

ВНПФ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ВИБІР»

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	Відкритий недержавний пенсійний фонд «Європейський вибір»		
Місцезнаходження	01004, м.Київ, вул. Червоноармійська, буд.5, 6 поверх, блок-Д		
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35141037		
Код території за КОАТУУ	8038200000		
Дата державної реєстрації	17.05.2007 р.		
Реєстраційний номер у Державному реєстрі фінансових установ, серія та номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	12102031, Пф № 95		
Банківські реквізити	Поточний рахунок № 265050131952 в АТ «Сбербанк Росії», МФО 320627, який знаходиться за адресою: 01034, м. Київ, вул. Володимирська, буд. 46		
Електронна адреса	www.am-magister.com		
Поштова адреса	01004, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 5, 6-поверх, блок-Д		
Контактні реквізити	телефон	факс	E-mail
	(044) 494-24-22	(044) 494-24-22	npf@am-magister.com

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 «Компанія з управління активами «Магістр»	34730685

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

Юридична особа відповідно до переліку*	Повне найменування	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Дата та номер ліцензії на провадження відповідного виду діяльності, найменування органу, що її видав	Місцезнаходження	Дата укладення договору з радою пенсійного фонду
АДМ	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Магістр»	34730685	Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів: АБ № 115943 від 03.09.2007 р., видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України	01004, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 5, 6 поверх, блок-Д	17 вересня 2007 р.
КУА	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Магістр»	34730685	Ліцензія про здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами): АГ №580144 від 20.01.2012 р., видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку		17 вересня 2007 р.
З	Публічне акціонерне товариство «Дочірній Банк Сбербанку Росії»	25959784	Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності, діяльності із зберігання активів пенсійних фондів: АЕ № 263235 від 28.08.2013 р., видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку	01034, м. Київ, вул. Володимирська, буд. 46	19 вересня 2007 р.
А	Приватне підприємство «Аудит-777»	31569737	Свідоцтво Аудиторської палати України про включення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів № 2678 від 22.06.2001 р., термін дії до 31.03.2016 р.; Свідоцтво Нацкомфінпослуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ від 30.01.2014 р. №259, реєстраційний номер 0100, термін дії з 30.01.2014 р. по 31.03.2016 р.	04060, м.Київ, вул. Подвойського, буд. 10, кв.65	17 березня 2015 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

(підпис)

Тимошенко В.В.
(прізвище)

М. П.

«31» березня 2015 року

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

Відомості про результати діяльності недержавного пенсійного фонду
станом на 31 грудня 2014 р.
Відкритий недержавний пенсійний фонд «Європейський вибір» -
35141037

(повне найменування недержавного пенсійного фонду, код за ЄДРПОУ)

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

Одиниця виміру, грн.

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного року	Наростаючим підсумком на кінець звітного року
1	2	3	4
Частина перша			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них:	010	3114991,80	2874945,06
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	1872746,84	3949941,27
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	031	0	0
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти	040	0	0
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	041	0	0
Акції українських емітентів	050	1306104,01	930583,88
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	060	0	0
Цінні папери іноземних емітентів (р. 071 + р. 072), з них	070	0	0
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»	071	0	0
облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до законодавства	072	0	0
Іпотечні цінні папери	080	0	0
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	081	0	0
Об'єкти нерухомості	090	0	0
Банківські метали	100	0	0
Дебіторська заборгованість	110	32169,89	26361,73
Активи, не заборонені законодавством України (з розбивкою за видами активів)	120	0	0
Загальна сума інвестицій фонду (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040 + р. 050 + р. 060 + р. 070 + р. 080 + р. 090 + р. 100 + р. 110 + р. 120)	130	6326012,54	7781831,94
Кошти на поточному рахунку	140	0	24299,93
Загальна вартість активів фонду (р. 130 + р. 140)	150	6326012,54	7806131,87
Частина друга			
Кредиторська заборгованість (р. 161 + р. 162):	160	0	0
неперсоніфіковані внески	161	0	0
заборгованість з перерахування помилково сплачених коштів	162	0	0
Заборгованість фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів (р. 171 + р. 172), у тому числі заборгованість з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	170	0	0
заборгованість з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	171	0	0
заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими однаковими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	172	0	0

ВНПФ «Європейський вибір»

Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат пенсійного фонду	180	20737,35	45058,63
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	20737,35	45058,63
Чиста вартість активів фонду (р. 150 - р. 200)	210	6305275,19	7761073,24

2. Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду
Одиниця виміру, грн.

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного року	Усього за останній звітний рік	Наростаючим підсумком на кінець звітного року
1	2	3	4	5
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	X	X	6305275,19
Частина перша				
1. Надходження пенсійних внесків				
Пенсійні внески від фізичних осіб	010	67975	7300	75275
Пенсійні внески від фізичних осіб - підприємців	020	900	0	900
Пенсійні внески від юридичних осіб	030	5306575,69	420	5306995,69
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду	040	534596,79	0	534596,79
Усього (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040)	050	5910047,48	7720	5917767,48
2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р. 061 + р. 062):	060	630414,42	161755,47	792169,89
пенсійні виплати на визначений строк	061	0	0	0
одноразові пенсійні виплати	062	630414,42	161755,47	792169,89
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду	070	2773,60	0	2773,60
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довільної пенсії	080	0	0	0
Для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	090	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до банку для відкриття депозитного пенсійного рахунку	100	0	0	0
Заборгованість недержавного пенсійного фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів (р. 111 + р. 112), у тому числі:	110	0	0	0
заборгованість з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	111	0	0	0
заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	112	0	0	0
Загальний обсяг зобов'язань перед учасниками (р. 060 + р. 070 + р. 080 + р. 090 + р. 100 + р. 110)	120	633188,02	161755,47	794943,49
Витрати на оплату послуг Адміністратору, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням виплат та переведень	130	0	0	0
Частина друга				
Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:				
1. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р. 141 + р. 142):	140	-72947	1376874,91	1303927,91
дохід від продажу	141	-215866	0	-215866
переоцінка	142	142919	1376874,91	1519793,91
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	-879,10	0	-879,10
дохід від продажу	171	-879,10	0	-879,10
переоцінка	172	0	0	0

Акції українських емітентів (р. 181 + р. 182):	180	-731782,88	-226181,54	-957964,42
дохід від продажу	181	-137029,33	-96546,78	-233576,11
переоцінка	182	-594753,55	-129634,76	-724388,31
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	0	0	0
дохід від продажу	241	0	0	0
курсова різниця	242	0	0	0
Списання кредиторської заборгованості	250	0	0	0
Вибуття активів, які перестали відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з зазначенням активу)	260	0	0	0
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	270	0	0	0
Усього (р. 140 + р. 150 + р. 160 + р. 170 + р. 180 + р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240 + р. 250 + р. 260 + р. 270)	280	-805608,98	1150693,37	345084,39
2. Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:				
дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках	290	2850779,88	491761,58	3342541,46
дохід від боргових цінних паперів (р. 301 + р. 302 + р. 303 + р. 304 + р. 305 + р. 306 + р. 307):	300	1049440,66	282871,96	1332312,62
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	301	1037083,7	282871,96	1319955,66
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	302	0	0	0
Облігацій місцевих позик:	303	0	0	0
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	304	12356,96	0	12356,96
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	4525,71	116718,54	121244,25
акцій українських емітентів	311	4525,71	116718,54	121244,25
акцій іноземних емітентів	312	0	0	0
Плата за користування об'єктами нерухомості	320	0	0	0
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах	330	0	0	0
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	340	0	0	0
Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	350	0	0	0
Усього (р. 290 + р. 300 + р. 310 + р. 320 + р. 330 + р. 340 + р. 350)	360	3904746,25	891352,08	4796098,33
3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду				
Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів	370	-233775,30	0	-233775,30
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р. 381 + р. 382 + р. 383 + р. 384), з них:	380	420577,43	107502,48	528079,91
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	381	413179,43	107502,48	520681,91
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	7398	0	7398
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	390	1229664,24	301798,24	1531462,48

ВНПФ «Європейський вибір»

Оплата послуг зберігача	400	55292,01	14938,78	70230,79
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	410	22000	5000	27000
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р. 421 + р. 422), з них:	420	104852,30	2672,43	107524,73
послуг торговців цінними паперами (посередника)	421	104852,30	2672,43	107524,73
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	422	0	0	0
Оплата нотаріальних послуг	430	4004,92	300	4304,92
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 звіт про виконані договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять до складу активів недержавного пенсійного фонду	470	240	0	240
Оплата інших послуг, які не заборонені законодавством з питань недержавного пенсійного забезпечення	480	315,34	0	315,34
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	1836946,24	432211,93	2269158,17
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 280 + р. 360 + р. 370) - р. 490	500	1028415,73	1609833,52	2638249,25
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (р. 050 - р. 120 - р. 130 + р. 500)	2	X	X	7761073,24

Зміна чистої вартості пенсійних активів (р. 2 - р. 1)	3	X	X	1455798,05
---	---	---	---	------------

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
6305275,19	7761073,24	23,09	1,246138	1,566760	25,73

* 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

(підпис) -----

Тимошенко В.В. (прізвище)

«31» березня 2015 року

М. П.

Уповноважена посадова особа Адміністратора недержавного пенсійного фонду

(підпис) -----

Тимошенко В.В. (прізвище)

«31» березня 2015 року

М. П.

Уповноважена посадова особа зберігача недержавного пенсійного фонду

(підпис) -----

Скорина Р.О. (прізвище)

«31» березня 2015 року

М. П.

Підприємство **ВНПФ «Європейський вибір»**

Територія _____

Організаційно-правова форма господарювання _____

Вид економічної діяльності _____

Середня кількість працівників¹ _____

Адреса, телефон _____

01004, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 5, 6 поверх, блок Д, тел. 4942422

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2015	01	01
35141037		
8038200000		
65.30		

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

v

Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2014 р.

АКТИВ	Код рядка	Форма №1 за ДКУД 1801001	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
первісна вартість	1000	-	-
накопичена амортизація	1001	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1002	-	-
Основні засоби:	1005	-	-
первісна вартість	1010	-	-
знос	1011	-	-
Інвестиційна нерухомість	1012	-	-
	1015	-	-

Б А Л А Н С (Продовження)

1	2	3	4
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками			

ВНПФ «Європейський вибір»
БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	32	26
Поточні фінансові інвестиції	1160	3 179	4 881
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 115	2 899
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	6 326	7 806
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	6 3 26	7 806
ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	21	45
Усього за розділом III	1695	21	45
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів Недержавного Пенсійного Фонду	1800	6 305	7 761
БАЛАНС	1900	6 326	7 806

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2015	01	01

Підприємство **ВНПФ «Європейський вибір»** за ЄДРПОУ 35141037

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2014 р.

Форма №2 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	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Валовий:			

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Інші операційні доходи	2120	98	-
Адміністративні витрати	2130	(432)	(389)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(57)	(234)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(391)	(623)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	796	699
Інші доходи	2240	8 709	6 505
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(7 504)	(6 411)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 610	170
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 610	170
збиток	2355	(-)	(-)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	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	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 610	170

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	489	623
Разом	2550	489	623

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	-	-

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо фінансової звітності та річних звітних даних Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір» станом на 31 грудня 2014 року.

Звіт незалежного аудитора адресується:
- Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
- Раді ВНПФ «Європейський вибір»;
- Адміністратору ВНПФ «Європейський вибір» ТОВ «КУА «МАГІСТР».

1. Звіт щодо фінансової звітності
Основні відомості про недержавний пенсійний фонд
Повна назва: Відкритий недержавний пенсійний фонд «Європейський вибір»;

Код ЄДРПОУ: 35141037;
Місцезнаходження: 01004, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 5, 6 поверх, блок Д;

ВНПФ «Європейський вибір»

Дата та № державної реєстрації: свідоцтво А01 № 158839, видане Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією 17.05.07 р.;

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг:

- дата прийняття та номер рішення про видачу свідоцтва: 21.08.07 р., № 7869;

- реєстраційний номер: 12102031;
- серія та № свідоцтва: ПФ № 95;
- дата видачі свідоцтва: 21.08.07 р.;
- термін дії свідоцтва: з 21.08.07 р. по невизначений термін;
- код фінансової установи: 12;

Види діяльності за КВЕД-2010:

- 65.30 Недержавне пенсійне забезпечення

Довідка про укладені договори з юридичними особами:

- зі зберігачем ПАТ «Дочірній банк Сбербанку Росії», що здійснює діяльність згідно ліцензії від 28.08.13 р. АЕ № 263235 (01034, м. Київ, вул. Володимирська, 46, тел. 2474321) на підставі договору про обслуговування пенсійного фонду № 6/н від 19.09.07 р.;

- з адміністратором ТОВ «КУА «Магістр», що здійснює діяльність згідно ліцензії від 03.09.07 р., АБ № 115943 (01004, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 5, 6 поверх, блок – Д, тел. 4942422) на підставі договору про адміністрування пенсійного фонду № 1-А від 17.09.07 р.;

- з компанією з управління активами ТОВ «КУА «Магістр», що здійснює діяльність згідно ліцензії від 20.01.12 р., АГ № 580144 (01004, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 5, 6 поверх, блок – Д, тел. 4942422) на підставі договору про управління активами пенсійного фонду № 3-У від 17.09.07 р.

Засновник:

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами „Магістр”. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ – 34730685. Організаційно-правова форма – Товариство з обмеженою відповідальністю. Місцезаходження – 01004, Україна, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд.5, 6 поверх, блок Д. Телефон – 494-24-22.

Інформація про склад Ради Фонду:

Прізвище, ім'я, по батькові члена ради недержавного пенсійного фонду	Основне місце роботи та посада	Місце проживання, телефон	Дата набуття повноважень
Січкач Сергій Володимирович	безробітний	Україна, м.Київ, вул.П.Вершигори, буд.3, кв.168	05.11.2013
Тимошенко Вікторія Валеріївна	ТОВ «КУА «Магістр», директор	Україна, м.Лубни, вул.Старо-Троїцька, буд.12, кв.13	05.11.2013
Горячун Яна Володимирівна	ТОВ «КУА «Магістр», керівник департаменту з адміністрування недержавного пенсійного фонду	Україна, м.Донецьк, вул.Політбійців, буд.5, кв.53	05.11.2013
Чиркіна Віра Олександрівна	ТОВ «КУА «Магістр», головний бухгалтер	Україна, м. Київ, вул. Ігорівська, буд. 2/6, кв. 39	24.07.2014
Анастасєва Людмила Олександрівна	ТОВ «ФК «Гард-Капітал», директор	Україна, Донецька обл., м.Сніжне, вул. Карапетяна, буд.13, кв.44	05.11.2013

Інформація про Адміністратора недержавного пенсійного фонду

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами „Магістр”.

Код ЄДРПОУ: 34730685.

Місцезаходження: 01004 Україна, м.Київ, вул. Червоноармійська, буд. 5, 6 поверх, блок Д;

ТОВ «КУА «Магістр» здійснює свою діяльність на підставі:

- Свідоцтва про державну реєстрацію Серії АОО № 799751 виданого Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією. Дата проведення державної реєстрації 05.12.2006 р. (номер запису про державну реєстрацію 1 070 102 0000 024292). Остання редакція Статуту Товариства була зареєстрована Державним реєстратором Печерської районної державної адміністрації у м. Києві 31.10.2011 р. за номером 10701050017024292;

- Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи Серії АА № 45 від 14.05.2007 р. виданого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, дата прийняття та номер рішення про видачу свідоцтва 10.05.2007 № 7287, реєстраційний номер 17101963;

- Ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів Серії АБ № 115943. Рішення про видачу ліцензії № 91 від 28.08.2007 р.;

- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на професійну діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) Серія АГ № 580144 від 30.12.2011 р. № 8, строк дії з 20.01.2012 р. необмежений;

Види діяльності за КВЕД-2010:

66.30 Управління фондами

66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення

Статутний капітал, станом на 31.12.2014р., сформований в повному обсязі та відповідає вимогам діючого законодавства, станом на 31.12.2014 року становить 8132,00тис.грн, який сплачений Учасниками грошовими коштами в повному обсязі. Учасниками ТОВ «КУА «Магістр» є:

Мельник Андрій Павлович (паспорт КО № 056609, виданий Октябрським РВ ПМУ УМВС України в Полтавській обл., 21.01.2000 р., адреса: м.Київ, вул. Гусовського 11/11, кв.6, ідентифікаційний номер 2320605077);

Губанов Олег Вячеславович (паспорт МО № 177771, виданий Дніпровським РВ ХМУ УМВС України в Херсонській обл., 31.07.1996 р., адреса: м.Київ, вул. Андрі Барбюса 58/1, кв.46, ідентифікаційний номер 2702903398);

Балада Олег Іванович (паспорт МО № 372950, виданий Комсомольським ГВХМУ УМВС України в Херсонській обл., 14.07.1997 р., адреса: м.Київ, вул. Арсенальна 15, кв.8-9, ідентифікаційний номер 2327903276);

Чіп Олег Олександрович (паспорт КН № 413604, виданий Октябрським РВ ПМУ УМВС України в Полтавській обл., 11.06.1997 р., адреса: м.Полтава, вул. Леніна 59/2, кв.36, ідентифікаційний номер 2415918396);

Відокремлених підрозділів немає.

Опис фінансової інформації

До фінансової інформації, що перевірялась входить звітні дані Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір» за 2014 рік у складі:

- Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд (форма НПФ-1);

- Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2014 р. (форма НПФ-2);

- Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2014 р. (форма НПФ-3);

- Звітні дані персоналізованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-4);

- Звітні дані про реалізацію пенсійної схеми (форма НПФ-5);

- Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією (форма НПФ-7);

- Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-8);

- Звіт про виконані договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять до складу активів недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-9);

- Інформація щодо змін чистої вартості одиниці пенсійних внесків (форма НПФ-10)

- Довідки про чисту вартість активів;

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2014 р. (форма №1);

- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 рік (форма №2);

- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3);

- Звіт про власний капітал (форма № 4);

- Примітки до річної фінансової звітності за 2014 рік.

Інформація, яка перевірялась, надана Адміністратором Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір» кількісна, об'єктивна та історично минула.

Предмет перевірки

Аудиторська перевірка відносно надання повноти щодо фінансової звітності та річних звітних даних Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір» за 2014 рік.

Обсяг та характер аудиторської перевірки

Аудитор здійснив перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про недержавне пенсійне забезпечення», «Про господарські товариства», «Про аудиторську діяльність», Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.10.2011 № 674, інших нормативно-правових актів України та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання повноти та сукупних послуг, видання 2013 року надалі (МСА), затверджені рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2014 року №304/1, «Про порядок застосування в Україні стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів», від 31.03.2011 № 229/7 «Про застосування стандартів аудиту» із змінами, внесені рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2014 № 304/1. Аудиторська думка сформована згідно МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація 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 інформація», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

Ці стандарти зобов'язують аудитора планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої повноти в тому, що перевірена фінансова інформація не містить суттєвих викривлень. Перевірка включає тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації, оцінювання застосовуваних принципів бухгалтерського обліку та суттєвих облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом.

Аудиторський звіт щодо фінансової звітності, складений відповідно до концептуальної основи вимог складання фінансової звітності за МСФЗ та достовірною подання з метою задоволення загальних потреб у фінансовій інформації широкого кола користувачів, відповідно до МСФЗ.

Обмеження

При виконанні завдання Аудитором здійснено вибірково аналіз даних бухгалтерського обліку, первинних документів та іншої фінансової інформації, що є основою для складання звітних даних Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір».

Організація і методологія бухгалтерського обліку

Бухгалтерський облік діяльності пенсійного фонду здійснюється особою, яка відповідно до законодавства надає послуги пенсійному фонду з адміністрування (далі - Адміністратор фонду) на підставі договору про адміністрування, укладеного з радою цього пенсійного фонду.

Оприлюднення інформації про діяльність пенсійного фонду здійснюється Адміністратором Фонду щокварталу за 1 квартал, 1 півріччя та 9 місяців та нарастаючим підсумком з початку звітного періоду до кінця останнього дня звітного кварталу шляхом подання такої інформації до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, для її розміщення на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг.

Діяльність у сфері недержавного пенсійного забезпечення

Недержавний пенсійний фонд функціонує та провадить діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь учасників пенсійного фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати учасникам фонду у визначеному Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» порядку.

Недержавний пенсійний фонд ґрунтується на засадах добровільної участі фізичних та юридичних осіб, крім випадків, передбачених законами, у формуванні пенсійних накопичень з метою отримання учасниками недержавного пенсійного забезпечення додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника (учасників) фонду за визначеною пенсійною схемою здійснюється на підставі пенсійного контракту – договору, укладеного між пенсійним фондом та його вкладником. При цьому, вкладником є особа, яка сплачує пенсійні внески на користь учасника шляхом перерахування грошових коштів до Фонду відповідно до умов пенсійного контракту та закону; учасником Фонду є фізична особа, на користь якої сплачуються (сплачувались) пенсійні внески до пенсійного фонду та яка має право на отримання пенсійних виплат або отримує такі виплати з пенсійного фонду згідно із Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Розміри пенсійних виплат визначаються виходячи з сум пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду, тривалості виплати та формули розрахунку величини пенсії на визначений строк згідно з методикою, затвердженою Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

ВНПФ «Європейський вибір»

Функціональна валюта – Положення, включені в фінансову звітність Фонду, виражені у валюті, що найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Фонду («функціональна валюта»). Функціональною валютою даної фінансової звітності є українська гривня.

Фінансова звітність Фонду представлена: Баланс (Звіт про фінансовий стан), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал та Примітки до фінансової звітності передбачені додатком 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868.

Фінансова звітність Фонду була підготовлена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) на основі правил обліку за первинною вартістю, з поправкою на первинне визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю і переоцінку тих, що є в наявності для продажу фінансових активів і фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Міжнародні стандарти фінансової звітності включають стандарти та інтерпретації, затверджені комітетом з міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - КМСФЗ), включаючи міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі - МСБО) і інтерпретації, опубліковані Комітетом з інтерпретації Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - КМСФЗ).

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Фонду, управлінського персоналу Адміністратора визначення оцінок і допущень, що впливають на суми активів і зобов'язань Фонду. Застосування таких оцінок включає суб'єктивний чинник і залежить від минулого досвіду, поточних і очікуваних економічних умов і всієї іншої доступної інформації.

Адміністратор Фонду підготував дану фінансову звітність на основі принципу безперервності діяльності Фонду.

Фінансові активи
Первинне визнання фінансових інструментів

Фінансові інструменти, які обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку враховуються за справедливою вартістю плюс понесені витрати по операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди.

Прибуток або збиток враховується у момент первинного визнання лише в тому випадку, якщо між справедливою вартістю і ціною операції існує різниця, яка може бути підтверджена іншими спостережуваними в даний момент на ринку операціями з аналогічними фінансовими інструментами або оцінним методом, в якому як вхідні змінні використовуються виключно фактичні дані ринків.

Покупка або продаж фінансових активів, передача яких передбачається в терміні, встановлені законодавчо або правилами даного ринку (покупка і продаж на стандартних умовах), признаються на дату здійснення операції, тобто на дату, коли Фонд переїняв на себе зобов'язання передати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання признаються, коли Фонд стає стороною договору відносно даного фінансового інструменту.

Фінансові активи, які обліковуються на балансі Фонду, це: грошові кошти та їх еквіваленти; депозити в банках; цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення; позики і дебіторську заборгованість. Класифікація по виду і цілям використання фінансових активів виробляється у момент їх первинного визнання.

Припинення визнання фінансових активів

Фонд припиняє визнавати фінансові активи, (а) коли ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, витекли іншим чином, або (б) Фонд передає права на грошові потоки від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (i) також передає по суті, всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням цих активів, або (ii) не передає і не зберіг, по суті, всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням цих активів, але втратив право контролю відносно даних активів. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив нез'ясованій третій стороні без введення обмежень на продаж.

Застосування МСФЗ

Концептуальною основою для підготовки зазначеної фінансової звітності Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір» є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Фонд вперше підготував річну фінансову звітність за 2014 рік відповідно до МСФЗ. Фонд застосує МСФЗ, починаючи з 1 січня 2013 року. З врахуванням деяких виключень, МСФЗ 1 вимагає ретроспективного застосування версії стандартів і інтерпретацій, що діяли на 31 грудня 2014 року, при підготовці звіту про фінансове положення станом на 1 січня 2013 року та в подальших періодах до закінчення першого звітного періоду для першої фінансової звітності, складеної відповідно до МСФЗ.

Бухгалтерська звітність Фонду на 1 січня 2013 року була підготовлена відповідно до ПСБУ. Для цілей підготовки фінансової звітності станом на 1 січня 2013 року вони розглядалися як загальні принципи бухгалтерського обліку, що раніше використовувалися, відповідно до визначення стандарту МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ». У деяких аспектах ПСБУ відрізняються від МСФЗ. При підготовці фінансової звітності Фонд застосовував наступні обов'язкові виключення:

(а) **Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань.** Фінансові активи і зобов'язання, визнання яких було припинено до переходу на МСФЗ, не визнаються згодом по МСФЗ. Керівництво Адміністратора прийняло рішення не застосовувати критерій припинення визнання відповідно до МСФЗ 39 з ранішої дати.

(б) **Облік при хеджуванні.** Фонд не застосує облік хеджування.

(с) **Оцінки.** Оцінки, виконані Фондом відповідно до МСФЗ на 1 січня 2014 року і 31 грудня 2014 року, повинні відповідати оцінкам, зробленим на ту ж дату відповідно до національних стандартів обліку, що раніше використовувалися, у відсутність об'єктивних даних, що свідчать про те, що ці оцінки не були помилковими.

Дана фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки по справедливій вартості.

Суттєвих різниць внаслідок застосування вимог МСФЗ до операцій та подій при складанні балансу на дату переходу (01.01.2013 р.) не виникло. Звіти про фінансові результати, звіти про рух грошових коштів, звіти про зміни у власному капіталі складені відповідно до П(С)БО, істотно не відрізнялися від звітів представлених відповідно до МСФЗ.

Основні принципи облікової політики та складання звітності

Облікова політика фонду визначає єдині методологічні принципи, методи і процедури, що використовуються фондом для складання та подання фінансової звітності та базується на наступних принципах бухгалтерського обліку: повне висвітлення, превалювання сутності над формою, автономність, об'єктивність, безперервність, нарахування та відповідність доходів і витрат, послідовність,

історична (фактична) собівартість. Ґрунтується облікова політика фонду на основних вимогах чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ).

Операції відображаються в обліку в тому звітному періоді, в якому вони були здійснені, незалежно від дати руху коштів за ними.

Активи фонду визнані та обліковуються за ринковою вартістю, а у разі відсутності ринкової ціни – за амортизованною собівартістю.

Зобов'язання Фонду визнані та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за історичною (первісною) вартістю). При обліку за історичною (первісною) вартістю активи та зобов'язання визнані за сумою фактично сплачених за них коштів. При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнані за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання активів у поточний час, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час. Приведення вартості активів у відповідності із ринковою здійснюється шляхом її переоцінки.

Доходи і витрати визнані за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями фонду;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з нарахуванням відсотків за депозитними договорами та відсотків за облигаціями може бути точно визначений.

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 вимог нормативної - правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України та МСФЗ.

Бухгалтерські оцінки і припущення

Фонд (Адміністратор) робить оцінки і припущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, показаних в звітності, впродовж наступного фінансового року. Оцінки і судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва і інших чинниках, включаючи очікування майбутніх подій, яке при існуючих обставинах вважається обґрунтованим за існуючих обставин. Крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження при застосуванні принципів облікової політики.

Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансовій звітності і оцінки, які можуть привести до значних коригувань балансової вартості активів і зобов'язань впродовж наступного фінансового року, включають наступне:

Застосування оцінної вартості для активів фонду здійснюється управлінським персоналом з врахуванням нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Методологія оцінки активів недержавних пенсійних фондів встановлена Положенням про порядок визначення вартості чистих активів пенсійного фонду, затвердженого рішенням НКЦПФР №339 від 11.08.2004 року (з врахуванням змін), яке розроблено на основі національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, що може в наступному відрізнятися від фактичної вартості активів, і, як наслідок відрізняється від управлінських оцінок і припущень.

Оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності в наслідок шахрайства

Основна відповідальність за запобігання та виявлення шахрайства покладається на управлінський персонал Фонду.

Ідентифікація ризиків викривлень у фінансових звітах Фонду в наслідок шахрайства здійснюється з метою планування відповідних аудиторських процедур отримання доказів щодо тверджень, які містять фінансові звіти.

У відповідності до Концептуальної основи завдань з надання впевненості аудиторі отримали достатню впевненість, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок. При отриманні достатньої впевненості аудиторі діяли під час проведення аудиторської перевірки у відповідності до принципу професійного скептицизму, розглянув можливість уникнення управлінським персоналом заходів контролю та визнають той факт, що аудиторські процедури, які є ефективними для виявлення помилок, можуть бути неефективними в контексті ідентифікованого ризику суттєвого викривлення внаслідок шахрайства.

У відповідності з проведеними в процесі аудиту процедурами ми вважаємо, що проведений нами аудит дає обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки щодо здатності Фонду безперервно продовжувати діяльність та його платоспроможності в наступних періодах, згідно з вимогами МСА 570 «Безперервність».

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Адміністратора відповідно до умов Договору №777/1703, про проведення аудиту (аудиторської перевірки), від 17.03.15 р. несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цих фінансових звітів у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірності представлення фінансових звітів та спеціальної звітності, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Рада Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір» здійснює контроль за поточною діяльністю пенсійного фонду і вирішення основних питань його роботи.

Відповідальність аудитора

Відповідальність аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування і виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедури залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірності 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, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

На думку аудитора, отримані аудиторські докази є достатньою та відповідною основою для висловлення аудиторської думки про відповідність дійсного фінансового стану результатів діяльності відображених в фінансовій звітності Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір» за 2014 рік.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Аудитор не приймав участі у проведенні щорічної інвентаризації активів Фонду, що не було передбачено умовами договору, тому не отримало достатніх доказів щодо фактичної наявності залишків необоротних активів та обігових

ВНПФ «Європейський вибір»

коштів, балансова вартість яких, станом на 30 листопада 2014 року становила 0 грн. Проте висловлює довіру до результатів проведення щорічної інвентаризації яка оформлена належним чином.

Умовно-позитивна думка

На думку Аудитора, за винятком впливу на фінансову звітність питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність Фонду станом на 31.12.2014 року, а також результат його діяльності за рік, що минув, на зазначену дату, складена в повному обсязі, інформація достовірно та умовно-позитивно відображає фінансовий стан Фонду в усіх суттєвих аспектах, згідно з визначеною концептуальною основою складання фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, відповідає встановленим вимогам МСФЗ та вимогам щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, принципам прийнятої облікової політики Фонду, Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку

2. ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

Інформація про активи, зобов'язання та чистий прибуток (збиток) Фонду

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

Сальдові залишки станом на 01.01.2014 р. відображені у Звіті про фінансовий стан (Баланс) відповідно до балансових залишків станом на 31.12.2013р., на 01.01.2013р., які підтверджені в аудиторських висновках за попередню роки.

Нижче представлена таблиця відповідності статей звітності про фінансовий стан (Баланс) за МСФЗ:

Тис. грн.	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року	01 січня 2013 року
АКТИВ			
Інвестиційна нерухомість	-	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	-	-	-
Дебіторська заборгованість з бюджетом	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	26	32	234
Поточні фінансові інвестиції	4881	3179	3005
Гроші та їх еквіваленти	2899	3115	3021
Баланс	7806	6326	6260
ПАСИВ			
Капітал	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість	-	-	-
Розрахунки з бюджетом	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	45	21	
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	7761	6305	6260
Баланс	7806	6326	6260

Розкриття інформації за видами активів

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

Активи Фонду представлені фінансовими інвестиціями, дебіторською заборгованістю, грошовими коштами та іншими оборотними активами станом на 31.12.14 р. становлять 7806 тис. грн.

Облік фінансових інвестицій

В рядку 1160 ф. № 1 достовірно відображені поточні фінансові інвестиції, які станом на 31.12.14 р. склали 4881 тис. грн., у т.ч.:

- акції українських емітентів – 931 тис. грн. що складає 11,92 % у загальній балансовій вартості активів;
- облігації українських емітентів – 3950 тис. грн., що складає 50,6 % у загальній балансовій вартості активів.

Максимальний відсоток інвестування пенсійних активів фонду в цінні папери одного емітента складає не більше 5% (відповідає п.5.2 «Інвестиційної декларації» затвердженої протоколом Ради Фонду №57 від 24.09.2012 р.).

Всі цінні папери, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Кредитний рейтинг цінних паперів українських емітентів відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, або які пройшли лістинг на фондовій біржі.

Боргові цінні папери представлені цінними паперами, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України. Терміни погашення вказаних цінних паперів варіюються з січня 2015 року по квітень 2015 року. Сукупний інвестиційний дохід за 2014 рік складає 1610 тис. грн.

Оцінка фінансових інвестицій здійснювалася у відповідності до Положення про порядок визначення чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (відкритого, корпоративного, професійного), затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.08.2004 р. № 339 із змінами і доповненнями.

«Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті»

Станом на 31.12.2014 р. грошові кошти та їх еквіваленти складають 2899 тис. грн.

Грошові кошти на поточних рахунках в банку – 24 тис. грн., що складає 0,31 % у загальній балансовій вартості активів.

Грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банку – 2875 тис. грн., що складає 36,83 % у загальній балансовій вартості активів.

Депозити, розміщені в банках, є не знеціненними і не мають забезпечення. Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти представлена таким чином: Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р.
Готівкові кошти:		
В нац. валюті	2640	3115
В іноземній валюті	259	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів, що відображено в балансі	2899	3115

Усього грошових коштів та їх еквівалентів, що відображено у звіті про рух грошових коштів	2899	3115
---	------	------

У Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) форма №3 Фондом обрано прямий метод визначення та подання руху грошових коштів. Результатом діяльності фонду у 2014 році є зменшення грошових коштів у сумі 216 тис. грн., що збігається зі зміною статті звіту Баланс «Грошові кошти та їх еквіваленти».

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення. Балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх справедливій вартості.

Процентна ставка по депозитах у банках за станом на 31 грудня 2014 року складала від 9,5% до 23%.

Ведення операцій по поточному рахунку відповідає Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. № 22 зі змінами і доповненнями.

Облік касових операцій Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір» здійснює відповідно до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, яке затверджено Постановою НБУ від 15.12.2004 р. № 637.

Інформація про торгові цінні папери

Торгові цінні папери (тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р.
Поточні фінансові інвестиції	4881	3179
Усього Поточні фінансові інвестиції, що відображено у балансі (звіті про фінансовий стан)	4881	3179

Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах

Станом на 31 грудня 2014 року Фонд не мав інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах.

Інші довгострокові фінансові інвестиції

Станом на 31 грудня 2014 року Фонд не мав інших довгострокових фінансових інвестицій.

Інвестиції в асоційовані та дочірні підприємства

Станом на 31 грудня 2014 року Фонд не мав інвестицій в асоційовані та дочірні підприємства.

Гудвіл

Дана стаття відсутня в звітності Фонду.

Основні засоби та нематеріальні активи

На 31 грудня 2014 року та Фонд не мав основних засобів.

Інші активи**Оцінка іншої поточної дебіторської заборгованості**

В результаті перевірки встановлено сальдо іншої поточної дебіторської заборгованості станом на 31.12.2014 р. – 26 тис. грн.

Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості дорівнює їх справедливій вартості.

Облік дебіторської заборгованості відповідає МСБО 39 «Дебіторська заборгованість».

Дебіторська заборгованість відображається у періоді коли такі платежі належать до сплат, дебіторська заборгованість є непохідним фінансовим інструментом, що має фіксований термін погашення і не має котирувань на активному ринку. Інші активи представлені таким чином:

Інші активи (тис. грн.)

Найменування статті	На 31 грудня 2014 року	На 31 грудня 2013 року
1 Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-
2 Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	26	32
4 Інше	-	-
5 Резерв	-	-
6 Усього інших активів за мінусом резервів	26	32

Розкриття інформації про власний капітал та зобов'язання**Власний капітал, його структура та призначення****У фінансовому звіті «Баланс» відображено дійсний стан Фонду**

Станом на 31 грудня 2014 року статутний капітал відсутній, що відповідає чинному законодавству про НПЗ. Пенсійні активи фонду формуються за рахунок пенсійних внесків засновника фонду та інших вкладників фонду та отримано від їх інвестування інвестиційного прибутку (збитку). Пенсійні активи фонду за вирахуванням зобов'язань відображено в балансі в рядку «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду» та дорівнює 7761 тис. грн. Вся сума розподілена між учасниками фонду, що відображено в системі персоналізованого обліку пенсійних внесків.

Відповідно до даних персоналізованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду станом на 31.12.2014, загальна кількість учасників Фонду складала 18453 особи.

Сума пенсійних внесків за 2014 рік складала 7720,00 грн.

Пенсійні виплати (виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду) протягом 2014 року склали – 161755,47 грн.

Здійснено одноразові пенсійних виплати 345 учасникам Фонду на суму 161755,47 грн.

Зобов'язання недержавного пенсійного фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками Фонду та перерахування коштів відсутня, що відображено в рядку 170 форми НПФ-2. Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат Фонду становить 45058,63 грн. (рядок 180 форма НПФ-2).

Резерви та інші фонди

Станом на 31 грудня 2014 року резервні та інші фонди відсутні, що не суперечить чинному законодавству.

Фінансовий звіт по ф. № 4 «Звіт про власний капітал» складений у відповідності з НП(С)БО та МСФЗ «Звіт про власний капітал».

Дані звіту достовірно відображають реальний стан та рух власного капіталу Фонду за 2013 р. та 2014р.

Інформація про зобов'язання та забезпечення

Визнання, облік та оцінка зобов'язань на підприємстві здійснюються відповідно до вимог МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Інші зобов'язання

ВНПФ «Європейський вибір»

Інші зобов'язання представлені у вигляді Кредиторської заборгованості, що визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за послуги така заборгованість відображаються у період коли ці платежі належать до сплат.

Інші зобов'язання (тис. грн.)

Найменування статті	На 31 грудня 2014 року	На 31 грудня 2013 року
1. Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	45	21
2. Інші	-	-
3. Усього інших фінансових зобов'язань	45	21

Станом на 31.12.2014р. зобов'язання на балансі ВНПФ «Європейський вибір» представлені поточною кредиторською заборгованістю за товари, роботи, послуги; розрахунки з бюджетом, поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками, інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2014р. становлять 45,0 тис.грн.

- заборгованість по сплаті винагород особам, які здійснюють управління активами та адміністрування Фонду - 45 тис.грн.

Очікується, що зобов'язання будуть врегульовані протягом дванадцяти місяців після кінця року.

Поточні зобов'язання відображаються у фінансовій звітності за сумою погашення.

З пенсійних виплат згідно з чинним законодавством здійснюється нарахування та сплата податку на доходи фізичних осіб. Перерахування пенсійних виплат здійснюється зберігачем на основі платіжного доручення адміністратора.

Чиста вартість активів

Чиста вартість активів Фонду станом на 31.12.14 р. склала -7761,0 тис.грн. За 2014 рік чиста вартість пенсійних активів збільшилась на 1456,0 тис.грн. Протягом останніх 12 місяців чиста вартість пенсійних активів збільшилась на 23,1 %.

Розрахунок вартості чистих активів:

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.

Найменування	на початок звітної періоду	на кінець звітної періоду
Активи недержавного пенсійного фонду (грн.)	6326	7806
Зобов'язання недержавного пенсійного фонду (грн.)	21	45
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду (грн.)	6305	7761
Чиста вартість одиниці пенсійних внесків (грн.)	1,246138	1,566760

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку

Фінансовий звіт по ф. № 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)»

За 2014 рік прибуток Фонду склав 1610,00 тис. грн., що достовірно відображено в рядках 2350 ф. №2. Методика визначення кіцевого результату діяльності в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам МСБО 1 та іншим МСФЗ.

Доходи

Облік доходів протягом 2013 року здійснювався Фондом в усіх суттєвих аспектах із дотриманням вимог МСБО 18 «Дохід».

Інформацію щодо обсягу чистого прибутку розкрито у Звіті про фінансові результати.

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2014 рік Фондом одержано та показано в Звіті про фінансові результати доходи у розмірі - 9603,00 тис.грн.:

- інші операційні доходи (дохід від продажу банківських металів, інвестиційної нерухомості, операційної оренди активів, від курсової різниці валюти, банківських металів, переоцінки інвестиційної нерухомості) – 98,0 тис.грн.

- інші фінансові доходи (відсотки по депозиту, купонний дохід, дивіденди) – 796,00 тис.грн.;

- інші доходи (дохід від реалізації фінансових інвестицій, дохід від збільшення балансової вартості фінансових інвестицій та інвестицій в банківські метали) – 8709,00 тис.грн.

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Найменування статті	за 2014 рік	за 2013 рік
Процентні доходи за:		
1 Борговими цінними паперами в портфелі фонду	-	-
2 Депозитами	589	499
3 Відсотки за облігаціями	90	197
4 Усього процентних доходів	679	696
Процентні витрати	-	-

ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Дивіденди включаються до дивідендного доходу у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права компанії на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів.

Проценти відносяться на фінансовий результат і показуються у прибутку за рік як інший дохід.

Найменування статті	за 2014 рік	за 2013 рік
1 Дивіденди	117	3
2 Дохід від надання в оренду нерухомості	-	-
5 Дохід від вилучення основних засобів та нематеріальних активів	-	-
6 Інші*	679	696
9 Усього операційних доходів	796	699

* В статті Інші відображено дохід при частковому погашенні ОВГЗ

Витрати

Облік витрат діяльності протягом 2014 року здійснювався Фондом в усіх суттєвих аспектах відповідно до МСБО 23 «Витрати та позики».

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2014 рік Фондом понесено та показано в Звіті про фінансові результати витрати в розмірі - 7993,00 тис.грн.:

- адміністративні витрати (витрати на послуги адміністратора, компанії з управління активами, зберігача, банку, аудиторські послуги та інші) – 432,00 тис.грн.,

- інші витрати (собівартість реалізованих фінансових інвестицій, витрати від зменшення балансової вартості фінансових інвестицій, неопераційні курсові різниці по фінансовим інвестиціям та інвестиціям в банківські метали) – 7504,00 тис.грн. в т.ч.

- інші операційні витрати - 57,00 тис.грн. в т.ч.

АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Найменування статті	за 2014 рік	за 2013 рік
1 Витрати на утримання персоналу	-	-
2 Амортизація основних засобів	-	-
3 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	-	-
4 Відновлення корисності основних засобів та нематеріальних активів	-	-
5 Збиток від зменшення корисності гудвілу	-	-
6 Професійні послуги (депозитарій, аудитор, видавничих)	5	5
7 Професійні послуги (зберігач НПФ)	11	9
8 Професійні послуги з адміністрування НПФ	108	92
9 Професійні послуги з управління активами	302	280
10 Послуги банку	3	-
11 Інші експлуатаційні послуги	-	-
12 Інші витрати	3	3
13 Витрати на маркетинг та рекламу	-	-
14 Сплата інших податків та обов'язкових платежів (крім податку на прибуток)	-	-
15 Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю	-	-
16 Інші	-	-
17 Усього адміністративних та інших операційних витрат	432	389

Дані всіх фінансових звітів порівняні між собою та перевірені у відповідності з Методичними рекомендаціями з перевірки порівнянності показників фінансової звітності, затвердженими наказом Міністерства фінансів України 11.04.2013 р. N 476 із змінами і доповненнями.

Висловлення думки щодо відповідності показників фінансової звітності.

Показники річної фінансової звітності Фонду відповідають даним обліку.

Фондом забезпечена порівнянність показників балансу станом на 31.12.2014 р., звіту про фінансові результати, рух грошових коштів, власний капітал та приміток до річної фінансової звітності за 2014 рік.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів (звітності про діяльність недержавного пенсійного фонду)

Адміністратором складається та подається звітність з недержавного пенсійного забезпечення. Форми звітності, заповнюються Адміністратором на підставі даних бухгалтерського обліку та даних системи персоналізованого обліку, інформації, отриманої від осіб, що здійснюють управління активами.

Аудитори провели аудиторську перевірку річних звітних даних недержавного пенсійного фонду *Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір»*.

станом на 31.12.2014 року :

- Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд (форма НПФ-1);

- Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2014р. (форма НПФ 2);

- Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2014 р. (форма НПФ-3);

- Звітні дані персоналізованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-4);

- Звітні дані про реалізацію пенсійної схеми (форма НПФ-5);

- Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією (форма НПФ-7);

- Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-8);

- Звіт про виконані договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять до складу активів недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-9);

- Інформація щодо змін чистої вартості одиниці пенсійних внесків (форма НПФ-10)

Довідка про чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду, складена відповідно до додатка 2 до Положення про порядок визначення чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду.

Відповідальність за річні звітні дані недержавного пенсійного фонду несе управлінський персонал Адміністратора. Аудитор несе відповідальність за висловлення думки щодо цих звітів на підставі аудиторської перевірки.

Аудитори провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту прийнятими в якості Національних стандартів аудиту України. Ці стандарти зобов'язують аудиторів планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що ці річні звітні дані не містять суттєвих викривлень.

На думку Аудитора, Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд (форма НПФ-1) розкриті у повному обсязі. Наведена інформація в цілому відповідає даним Свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи та Довідки з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України та іншим документам.

Аудитор висловлює думку, що Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2014 р. (форма НПФ 2) складено на основі дійсних облікових даних відповідно до «Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержав-

ВНПФ «Європейський вибір»

ного пенсійного фонду звітності за недержавного пенсійного забезпечення», Затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 27.10.2011 № 674.

Аудитор висловлює думку, що Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2014 р. (форма НПФ-3) складено на підставі дійсних облікових даних відповідно до «Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності за недержавного пенсійного забезпечення», Затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 27.10.2011 № 674 та іншими нормативно-правовими актами, на підставі яких вони складаються.

В процесі перевірки, Аудитором було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації про використання активів пенсійного фонду згідно вимог «Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності за недержавного пенсійного забезпечення», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 27.10.2011 № 674 та інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються.

На думку Аудитора, Звітні дані персоналізованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-4) розкриті у повному обсязі.

Аудитор висловлює думку, що Звітні дані про реалізацію пенсійної схеми (форма НПФ-5) недержавного пенсійного фонду за 2014 рік відповідають вимогам «Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності за недержавного пенсійного забезпечення», Затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 27.10.2011 № 674 та іншими нормативно-правовими актами, на підставі яких вони складаються.

Аудитор перевіряв Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за виховою категорією (форма НПФ-7) за 2014 рік, стосовно розкриття в цьому звіті інформації про учасників недержавного пенсійного фонду. В процесі перевірки, Аудитором було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо учасників недержавного пенсійного фонду за виховою категорією згідно до вимог «Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності за недержавного пенсійного забезпечення», Затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 27.10.2011 № 674, та інших нормативно-правових актів на підставі яких вони складаються.

Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-8) станом на 31.12.2014 року був проаналізований аудитором стосовно розкриття в цьому звіті інформації про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду. В процесі перевірки, Аудитором було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації згідно вимог «Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності за недержавного пенсійного забезпечення», Затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 27.10.2011 № 674, та інших нормативно-правових актів на підставі яких вони складаються.

На думку аудитора, Звіт про виконані договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять до складу активів недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-9) за 2014 рік розкриті в повному обсязі.

На нашу думку, жодна складова частина річних звітних даних недержавного пенсійного фонду за 2014 рік відповідає вимогам «Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності за недержавного пенсійного забезпечення», Затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 27.10.2011 № 674 та інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються. Фінансові показники спеціальної звітності відповідають даним бухгалтерського обліку.

Аналіз фінансового стану Фонду

Фінансовий стан Фонду характеризують показники, наведені в Таблиці 1. Ці показники розраховані станом на 31.12.2012 р. 31.12.2013 та станом на 31.12.2014р.

Зобов'язання Фонду на 31.12.2013 р. та 31.12.2014 р. становлять відповідно 21 тис.грн., та 45 тис.грн., тому всі коефіцієнти мають максимальні можливі значення. Коефіцієнт абсолютної ліквідності та коефіцієнт покриття показують рівень ліквідності, або відношення об'ємів коштів до короткотермінових зобов'язань.

Таблиця 1

№ пп	Найменування показника	Показник на 31.12.2014 р.	Показник на 31.12.2013 р.	Показник на 31.12.2012 р.	Нормативне значення
1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності K1=(Грошові кошти + Грошові еквіваленти + короткострокові фінансові вкладення) / короткострокові зобов'язання	173	301	∞	0,25-0,5
2	Коефіцієнт покриття K2=(Грошові кошти + Грошові еквіваленти + Дебітори (непрострочені та реальні) + Запаси + Витрати) / короткострокова заборгованість	173	301	∞	1,0-2,0
3	Коефіцієнт платоспроможності (автономії) K3=Власні кошти / Вартість майна (підсумок активу балансу)	1	1	1	≥0,5

Коефіцієнт абсолютної ліквідності (платоспроможності) — показник, що характеризує ту частину короткотермінових фінансових зобов'язань підприємства, яка може бути сплачена за рахунок першокласних ліквідних активів (грошових коштів та їх еквівалентів), тобто спроможність підприємства негайно погасити свою короткотермінову кредиторську заборгованість. Теоретичне оптимальне значення цього показника становить приблизно 0,2—0,25.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності (K) показує, яка частина боргів підприємства може бути сплачена негайно. Станом на 31.12.2014 р. боргів у Фонду немає, тому ліквідність вважається абсолютною.

Коефіцієнт покриття = коеф. заг. ліквідності характеризує здатність підприємства забезпечити свої короткострокові зобов'язання з найбільше легко реалізованої частини активів — оборотних коштів. Цей коефіцієнт дає найбільш загальну оцінку ліквідності активів. Оскільки поточні зобов'язання підприємства погашаються в основному за рахунок поточних активів, для забезпечення нормального рівня ліквідності необхідно, щоб вартість поточних активів перевищу-

вала суму поточних зобов'язань (ця вимога також випливає з "модифікованого золотого фінансового правила"). Нормальним значенням даного коефіцієнта вважається 1,5...2,5, але не менше 1.

Коефіцієнт покриття (K) свідчить про здатність Фонду погасити свою поточну заборгованість. В даному випадку покриття повне.

Коефіцієнт фінансової стабільності — узагальнений показник, який характеризує стан та динаміку забезпеченості виробничого процесу фінансовими ресурсами. Його основними складовими є: 1) коефіцієнт незалежності (характеризує частку коштів, вкладених керівництвом підприємства або компанії в майно — оптимальним вважають показник 0,5 — 0,7); 2) коефіцієнт фінансової стійкості (показує частку фінансування, яку підприємств може витратити впродовж тривалого часу, і вимірюється відношенням загальної суми власних джерел фінансування та довготермінових кредитів і позик до сукупного капіталу — оптимальним вважають показник 0,5 — 0,7); 3) коефіцієнт заборгованості (відношення залученого капіталу, тобто грошових зобов'язань товариства, до її власного капіталу — оптимальним вважають показник 0,5 — 1,0); 4) коефіцієнт маневреності оборотного капіталу (відношення різниці між поточними активами і короткотерміновими зобов'язаннями до джерел власних ресурсів).

Коефіцієнт фінансової стійкості або коефіцієнт автономії (платоспроможності) Фонду складає 1. Він характеризує залежність підприємства від зовнішніх джерел фінансування. Коефіцієнт співвідношення позичених та власних коштів - коефіцієнт фінансування по Фонду складає 0 при орієнтовно позитивному значенні 0,5-1,0. Цей показник вказує на те, що Фонд не залучає зовнішніх коштів.

Виходячи з вищевикладеного та узагальнюючи результати проведеного аналізу фінансового стану можемо зробити висновок, що станом на 31.12.2014 року фінансовий стан Товариства є задовільним для подальшої діяльності.

Дані показники, що характеризують фінансовий стан та платоспроможність Фонду станом на 31.12.2014 року, свідчать про подальшу можливість безперервного функціонування Фонду як суб'єкта господарювання.

Наслідки аудиторської перевірки Фонду підтверджують, що показники балансу дають дійсне і повне уявлення про реальний склад активів, зобов'язань та власного капіталу. Фінансова звітність складена на основі даних бухгалтерського обліку і достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фактичний фінансовий стан Фонду на 31 грудня 2014 року.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ КОМПАНІЮ:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: Приватне підприємство «АУДИТ – 777», ідентифікаційний код ЄДРПОУ 31569737.

Компанія діє на підставі:

- Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 2678, видане відповідно до рішення Аудиторської палати України від 22 червня 2001р. рішення аудиторської палати № 102, термін чинності Свідоцтва продовжено до 31 березня 2016р. рішенням Аудиторської палати України № 229/4 р.

- Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ видане 30 січня 2014 року Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, реєстраційний номер свідоцтва 0100 ,строк дії свідоцтва з 30 січня 2014 року до 31.03.2016р.;

- Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане рішенням Аудиторської палати України від 04.04.2013 № 266/4.;

Місцезнаходження: 04060, м. Київ, вул. Подвійського, буд. 10, кв. 65, телефон (044)440-70-71, (044)453-66-84, 067-443-37-47

Реквізити та строк дії договору – м. Київ, Договір №777/1703 від 17.03.2015р. на здійснення аудиторських послуг. Договір діє до 23.03.2015 р. але до повного виконання

Перевірка проводилась в період з 17.03.2015р. по 23.03.2015р. Аудиторський висновок від 23.03.2015р.

Перевірку проводив аудитор, спеціаліст з бухгалтерського обліку та аудиту, директор Приватного підприємства «АУДИТ-777» Бичковська Тетяна Іванівна (Сертифікат аудитора України, серія А № 000571 виданий 25 січня 1996 року Рішенням Аудиторської палати України № 41, термін чинності сертифікату продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 24 грудня 2014 року дійсний до 25 січня 2020 року.

Перевірку проводив аудитор, спеціаліст з бухгалтерського обліку та аудиту, аудитор Приватного підприємства «АУДИТ-777» Прещера Надія Миколаївна (Сертифікат аудитора України, № 006714 виданий рішенням Аудиторської палати України № 219/2 від 14 липня 2010 року, термін чинності сертифіката до 14 липня 2015 року.

Місце проведення аудиту – м.Київ, вул.Червоноармійська, 5, 6-поверх, блок Д.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Згідно з договором № 777/1703 від 17.03.2015 р., ПП «АУДИТ-777» з 17.03.2015 р. по 23.03.2015 р. проведено аудит достовірності річної фінансової звітності *Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір»* станом на 31.12.14 р.

Крім того, перевірено відповідність між фінансовою звітністю, по якій проведено аудит, та інформацією за 2014 р., що розкривалася та подавалася згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.10.2011 р. № 674 «Про затвердження Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності за недержавного пенсійного забезпечення» із змінами і доповненнями, які містять дані фінансової звітності.

Аудитор:
ПП «Аудит-777»

Н.М.Пещера

Сертифікат аудитора № 006714 виданий рішенням Аудиторської палати України № 219/2 від 14 липня 2010 року, термін чинності сертифіката до 14 липня 2015 року.

Свідоцтво про удосконалення професійних знань аудиторів та проходження контролюючого тестування за програмою «Ринки фінансових послуг в Україні» та особливості аудиту фінансової звітності небанківських фінансових установ» АФУ-112/13 від 13.12.2013р.

Директор
ПП «Аудит-777»

Т.І.Бичковська

Сертифікат аудитора Серія А № 000571 виданий рішенням Аудиторської палати України № 41 від 25 січня 1996 року, термін чинності сертифіката продовжено рішенням Аудиторської палати України № 304/2 від 24 грудня 2014 року до 25 січня 2020 року

Свідоцтво про удосконалення професійних знань аудиторів та проходження контролюючого тестування за програмою «Ринки фінансових послуг в Україні» та особливості аудиту фінансової звітності небанківських фінансових установ» АФУ-071/13 від 13.12.2013р.

Дата аудиторського звіту 23.03.2015 р.