

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2017	01	01
Підприємство	<b>ВНПФ «Європейський вибір»</b>	за ЄДРПОУ	35141037		
Територія		за КОАТУУ	8036600000		
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ			
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.30		
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	1				
Адреса, телефон	02002, м. Київ, вул. Раїси Окіпної, буд.8, 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

v

**Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31 грудня 2016 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:			
первісна вартість	1000	-	-
накопичена амортизація	1001	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1002	-	-
Основні засоби:	1005	-	-
первісна вартість	1010	-	-
знос	1011	-	-
Інвестиційна нерухомість	1012	-	-
Довгострокові біологічні активи	1015	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1020	-	-
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	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	-	-
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	29	13
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	383	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	4 496	4 856
Гроші та їх еквіваленти	1165	4 612	4 506
Рахунки в банках	1167	4 612	4 506
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>9 520</b>	<b>9 375</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>БАЛАНС</b>	<b>1300</b>	<b>9 520</b>	<b>9 375</b>
<b>ПАСИВ</b>			
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
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	(-)	(-)
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	-	-

**Б А Л А Н С (Продовження)**

	1	2	3	4
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	-
товари, роботи, послуги	1615	47	59	-
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	-	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>47</b>	<b>59</b>	-
<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>	<b>9 473</b>	<b>93 16</b>	-
<b>БАЛАНС</b>	<b>1900</b>	<b>9 520</b>	<b>9 375</b>	-

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

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2017	01	01
Підприємство	<b>Відкритий недержавний пенсійний фонд «Європейський вибір»</b>	за ЄДРПОУ	35141037		

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)**  
за 2016 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

<b>I. Фінансові результати</b>				
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	-	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-	-
Премії, передані у перестраховання	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	-	-	-
збиток	2095	-	-	-
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	-	-	-

## ВНПФ «Європейський вибір»

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Інші операційні доходи	2120	4 836	5 175
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	-573	-561
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	-4 439	-5 150
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	-176	-536
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 058	1 215
Інші доходи	2240	6 235	15 374
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-7 235	-14 291
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	1 762
збиток	2295	-118	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	1 762
збиток	2355	-118	-

## 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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>-118</b>	<b>1762</b>

## 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	5 012	5 711
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>5 012</b>	<b>5 711</b>

## 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	-	-

Дата (рік, місяць, число) **2017 01 01**  
 Підприємство **ВНПФ «Європейський вибір»** за ЄДРПОУ **35141037**

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2016 р.

Форма №3 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>			

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
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	1 060	945
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	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 561 )	( 558 )
Праці	3105	( - )	( - )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( - )	( - )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 9 )	( 9 )
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	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 2 642 )	( 2 401 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>( 2 152 )</b>	<b>( 2 023 )</b>

## II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	2 349	6 539
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	456	266
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 3 780 )	( 5 265 )
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	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>( 975 )</b>	<b>1 540</b>

## III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	10	8
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	( 39 )	( 48 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>( 29 )</b>	<b>( 40 )</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>( 3 156 )</b>	<b>( 523 )</b>
Залишок коштів на початок року	3405	4 612	2 899
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	3 050	2 236
Залишок коштів на кінець року	3415	4 506	4 612

ВНПФ «Європейський вибір»

Підприємство

ВНПФ «Європейський вибір»

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2017	01	01
35141037		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2016 рік

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код	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>	-	-	-	-	( 118 )	-	-	( 118 )
<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	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	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 учасників:</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	-	-	-	-	118	-	-	118
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

Примітки до фінансової звітності

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

1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат

Одиниця виміру, грн.

Назва	Код	Дані на початок звітної періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>Частина перша</b>			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них:	010	4498229,26	4354257,89
у тому числі ощадні (депозитні) сертифікати банків	011	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	020	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	030	3420220,94	4650028,20
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України,	040	0	0
Акції українських емітентів	050	1076008,80	205970
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
Об'єкти нерухомості	090	0	0
Банківські метали	100	0	0
у тому числі депозитні рахунки в банківських металах	101	0	0

Дебіторська заборгованість (р. 111 + р. 112 + р. 113 + р. 114), з них:	110	412025,79	13376,03
заборгованість, пов'язана з придбанням (продажем) активів	111	0	0
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	112	29134,84	13376,02
заборгованість, пов'язана з оплатою послуг, наданих фонду	113	0	0
інша дебіторська заборгованість	114	382890,95	0,01
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	9406484,79	9223632,12
Кошти на поточному рахунку	140	114115,07	151813,45
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	141	0	0
Загальна вартість активів фонду (р.130+р.140)	150	9520599,86	9375445,57
<b>Частина II</b>			
Кредиторська заборгованість (р.161+р.162+р.163):	160	0	0
Неперсоніфіковані внески	161	0	0
Заборгованість з перерахування помилково сплачених коштів	162	0	0
інше	163	0	0
Заборгованість фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.171+р.172), в тому числі	170	0	0
Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	171	0	0
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)	172	0	0
Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат недержавного пенсійного фонду (р.1810+р.1811+р.1812+р.1813+р.1814+р.1815+ р.1816), в тому числі	180	47395,30	59145,71

**ВНПФ «Європейський вибір»**

Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	1810	11758,98	15272,54
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	1811	32925,15	39408,02
Оплата послуг зберігача	1812	2711,17	2745,42
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	1813	0	0
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	1814	0	1719,73
Заборгованість з витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	1815	0	0
Заборгованість з оплати інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами)	1816	0	0
Заборгованість щодо придбання (продажу) активів та 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	47395,30	59145,71
Чиста вартість активів фонду (р.150- р.200)	210	9473204,56	9316299,86

**1.2. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат**

Одиниця виміру, грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	x	x	9473204,56
<b>Частина перша</b>				
<b>1. Надходження пенсійних внесків</b>				
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.011+р.012), з них	010	83675	1700	10400
від учасників, які є вкладниками	011	83675	1700	10400
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	012	0	0	0
Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців	020	900	0	0
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.031+р.032+р.033), з них	030	5306995,69	0	0
від засновника недержавного пенсійного фонду	031	64527,85	0	0
від роботодавця - платника	032	5242467,84	0	0
від професійного об'єднання	033	0	0	0
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.041+р.042), з них	040	534596,79	0	0
від банку	041	0	0	0
від іншого недержавного пенсійного фонду	042	534596,79	0	0
Всього (р.010+р.020+р.030 +р.040)	050	5926167,48	1700	10400
<b>2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду</b>				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.061+р.062)	060	850312,92	31796,18	48883,75
пенсійні виплати на визначений строк (р.0611+р.0612+р.0613), з них	061	0	0	0
строком виплат від 10 до 15 років	0611	0	0	0
строком виплат від 15 до 20 років	0612	0	0	0
строком виплат більше 20 років	0613	0	0	0
одноразові пенсійні виплати (р.0621+р.0622+р.0623+р.0624), з них	062	850312,92	31796,18	48883,75
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	0621	105500,23	0	2638,58
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	0622	740594,69	31796,18	46245,17
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	0623	0	0	0
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	0624	4218	0	0
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.071+р.072), з них	070	2773,60	0	0
на підставі укладеного пенсійного контракту	071	2773,60	0	0
на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	072	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	080	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика 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 по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.111+р.112), в тому числі	110	0	x	0
Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	111	0	x	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	x	0
Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.060+р.070+р.080+р.090+р.100+р.110)	120	853086,52	31796,18	48883,75
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 II**

<b>Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:</b>				
<b>1. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду:</b>				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.141+р.142):	140	2828799,85	246112,34	8005,59
дохід від продажу	141	-517907,37	0	-140217,33
переоцінка	142	3346707,22	246112,34	148222,92
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	0
дохід від продажу	171	-879,10	0	0
переоцінка	172	0	0	0
Акції українських емітентів (р.181+р.182):	180	-1229650,44	-88822	-34101,54
дохід від продажу	181	-224908,40	-72649	-58838,12
переоцінка	182	-1004742,04	-16173	24736,58
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 перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу)	260	0	0	0
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	270	0	0	0
Всього (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	1598270,31	157290,34	-26095,95
<b>2. Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:</b>				
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них:	290	3804047,71	247772,74	-163684,76
дохід від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатів банків	291	0	0	0
Дохід від боргових цінних паперів (р.301+р.302+р.303+р.304+р.305+р.306+р.307):	300	1940147,42	0	644626,94
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	301	1927790,46	0	644626,94
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	0
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	121244,25	0	0
акцій українських емітентів	311	121244,25	0	0
акцій іноземних емітентів	312	0	0	0

## ВНПФ «Європейський вибір»

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
Всього (р.290+р.300+р.310+р.320+р.330+р.340+р.350)	360	5865439,38	247772,74	480942
3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	370	-233775,30	0	0
4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів				
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.381+р.382+р.383) з них:	380	665516,89	34136,66	138282,50
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	381	656918,89	34136,66	137016,50
рекламні послуги	382	0	0	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	383	8598	0	1266
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	390	1916286,05	95582,66	387191,03
Оплата послуг зберігача	400	99495,64	8140,46	32975,79
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	410	33000	0	10500
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.421+р.422+р.423), з них:	420	110205,95	1719,73	2845,86
послуг торговців цінними паперами (посередника)	421	110205,95	1719,73	2845,86
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	422	0	0	0
Витрати на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	423	0	0	0
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами)	430	5306,26	628	1472
Оплата нотаріальних послуг		4750,92	0	434
Плата за підтвердження організатором торгівлі звіту про виконані договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять до складу активів недержавного пенсійного фонду		240	0	0
Комісія банку		315,34	0	0
Плата за державну реєстрацію змін до установчих документів		0	628	1038
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р.380 + р.390 + р.400 + р.410 + р.420 + р.430)	440	2829810,79	140207,51	573267,18
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р.280 + р.360 + р.370) - р.440	450	4400123,60	264855,57	-118420,95
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина р.050-р.120-р.130+р.450)	2	x	x	9316299,86
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	3	x	x	-156904,70

1.3. Інвестиційний портфель  
Одиниця виміру, грн.

Назва активу	Балансова вартість	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
<b>1.Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ:</b>	<b>4650028,20</b>	<b>49,60</b>
Міністерство фінансів України (UA4000185151)	905398,40	9,66
Міністерство фінансів України (UA4000192611)	853208,34	9,10
Міністерство фінансів України (UA4000193783)	2891421,46	30,84
<b>2.Акції українських емітентів:</b>	<b>205970,00</b>	<b>2,20</b>
ПАТ «Укрнафта»	205970,00	2,20
<b>3.Вкладні (депозитні) рахунки у банках</b>	<b>4354257,89</b>	<b>46,44</b>
АТ «Ощадбанк»	450000,00	4,80
АТ «Ощадбанк»	380672,01	4,06
ПАТ «Альфа-Банк»	815725,74	8,70
АБ «УКРГАЗБАНК»	951680,03	10,15
ПАТ «Укрсоцбанк»	829819,85	8,85
ПАТ «БАНК СІЧ»	700000,00	7,47
ПАТ «БАНК СІЧ»	34798,49	0,37
ПАТ «БАНК СІЧ»	191561,77	2,04
<b>4.Поточні рахунки у банках</b>	<b>114115,07</b>	<b>1,22</b>
АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»	151813,45	1,62
<b>5.Дебіторська заборгованість</b>	<b>13376,03</b>	<b>0,14</b>
<b>6. Об'єкти нерухомого майна</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>7. Банківські метали</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>8. Інші активи</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Всього</b>	<b>9375445,57</b>	<b>100,00</b>

1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення  
1.4.1. 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.

Свідчення 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».

Включною 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 має статус неприбуткової організації, 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 регулярним 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 «ПІРЕУС 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 (02002, м. Київ, вул. Раїси Окіпної, буд.8) 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 (02002, м. Київ, вул. Раїси Окіпної, буд.8) на підставі договору про управління активами пенсійного фонду № 3-У від 17.09.07 р.

## 1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення ВНПФ «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 31.12.2016 р. недержавний пенсійний фонд обслуговує 18428 працівників. За 2016 рік не було залучено нових працедавців.

## Учасники Фонду

Учасниками ВНПФ «Європейський вибір» є фізичні особи, на користь яких сплачуються (сплачувалися) пенсійні внески до Фонду і які мають право на отримання пенсійних виплат або отримувати такі виплати на умовах і в порядку, визначених пенсійним контрактом та договором про виплату. Кількість учасників на 31.12.2016 р. становить 18 454 особи.

## 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 ВНПФ «Європейський вибір»

Пенсійний контракт є договором між ВНПФ «Європейський вибір» та його вкладником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором/КУА та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника ВНПФ «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, ВНПФ «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 ВНПФ «Європейський вибір», облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку його учасника, на чисту вартість одиниць 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 одиниць 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

## ВНПФ «Європейський вибір»

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 ВНПФ «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.

**Основні показники діяльності Фонду**

- Чиста вартість активів Фонду на 31.12.2016 року – 9 316 299,86 грн.
- Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2016 рік становить 10400,00 грн.
- Інвестиційний збиток, розподілений між учасниками Фонду в 2016 році, склав -118420,95 грн.
- За звітний 2016 рік здійснено пенсійних виплат на загальну суму 48883,75 грн.
- Чиста вартість одиниць пенсійних активів Фонду за 2016 рік зменшилась на – 1,24 %.

**2. ОСНОВНІ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ****2.1. Ідентифікація фінансової звітності.**

Фінансова звітність Фонду є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного 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 рік, що закінчився 31 грудня 2016 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 2016 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 2016 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, збалансованої 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 календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

**2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Випуск фінансової звітності ВНПФ «Європейський вибір» за 2016 рік був затверджений рішенням Ради Фонду 24 лютого 2017 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 за використанням інших методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котировань 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 за 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. Облікової 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 дотримання застосування нововведеного МСФЗ (за умови, що МСФЗ дозволяє дострокове застосування), Рада ВНПФ 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 дозволить розподілу статей за категоріями, для яких можуть застосовуватися різні облікові політики. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Фондом раніше дати набуття чинності.

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 2016 року не було змін в обліковій політиці та виправлень суттєвих помилок.

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

3.2.4. Функціональною валютою вважається українська гривня.

Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перекладаються 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 за використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Прімітках 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 ви- плат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Фонду.

3.2.7. У зв'язку з тим, що у Фонду нормальний операційний цикл не можна чітко ідентифікувати, прийнято його тривалість вважати рівною 12 місяцям.

**3.2.8. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

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

Під час першого 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 визнається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж трі місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться 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 Пріміток.

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 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 імовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активи 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 приймає 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 звітні про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли НПФ стоє 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.

Виятком, 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 відрізнятися.

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.

## ВНПФ «Європейський вибір»

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 металів 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 звітні 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 об'єм більший 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 ринку, 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 організатор 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, об'єм 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 звітні 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 об'єм більший 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 справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки або залучає до оцінки незалежного оцінювача. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент провадить діяльність, а також змінами у кон'юнктурі 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, об'єм яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фактивності, 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 звітні 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**

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 здійснюється 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 (спадкоємцями учасників) у випадках, визначених законодавством про НПЗ, зобов'язання за переказом коштів до страхової організації для оплати договорів страхування довгочасної пенсії та договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника фонду, укладених із страховою організацією, зобов'язання за переказом коштів до іншого пенсійного фонду, на пенсійні депозитні рахунки банківських установ 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 розрахункових періодів 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 із законодавства з питань НПЗ.

**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 звітні про прибуток 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:

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

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

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

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

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

- відсотки визнаються із застосуванням методу ефективного ставки відсотка
  - дивіденди визнаються, коли встановлюється право НПФ на їх отримання.
- Коли виникає невизначеність щодо отримання суми, яку вже включено до суми доходу, неотримана сума (або сума, щодо якої переважає існування ймовірності відшкодування), визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визаного доходу.

**Витрати** – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вичування 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 звітні про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати визнаються у звітні 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 звітні про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звітні 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.

**Податок на прибуток**

Фонд не є платником податку на прибуток згідно Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. №2755-VI ст.136.1.8 (зі змінами).

**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.

**Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці**

За звітний період облікова політика застосовувалась послідовно до всіх операцій. Зміни і доповнення до облікової політики Фонду можуть бути внесені виключно якщо

- вимагається МСФЗ, або
- приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Фонду.

**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

## ВНПФ «Європейський вибір»

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 ВНПФ «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 і зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Фонду інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Области, 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 достовірною 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 нижчому порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, де йдеться 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	31 грудня 2016 р., грн	31 грудня 2015 р., грн
1 долар США (USD)	27,190858	24,000667

Однак слід зазначити, що переоцінка активів в іноземній валюті здійснювалась щоденно за курсами Національного банку України, які діяли на відповідний день у 2016 році.

**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:

- 1) 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 операції; та
- 2) 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 оферти 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 справедливую вартість.

**4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування 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. Використання ставок дисконтування**

У середньому за 2016 рік середньозважені відсоткові ставки за короткостроковими та довгостроковими депозитами суб'єктів господарювання в національній валюті становили 11,3% та 17,4% річних відповідно та в доларах США – 3,6% та 5,9% річних відповідно.

**4.2.6. 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.

**4.3. Судження щодо впливу МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» на фінансову звітність Фонду**

У МСБО 29 не встановлюються абсолютні показники, за яких віднесення економіки до гіперінфляційної є обов'язковим. У ньому наведені деякі характеристики економічного середовища, яке може бути визнане гіперінфляційним. Рішення про застосування цього стандарту повинно бути зроблено на основі професійного судження. Керівництво КУА прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності Фонду за 2016 рік згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Управлінський персонал проаналізував критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу ціни;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18%. Це створило передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2016 рік.

Але враховуючи додаткові характеристики, то важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році – 12,4%. Така динаміка свідчить про те, що економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів.

Крім того прогноз НБУ щодо інфляції на 2017 рік становить 9,1%, а на 2018 рік – 6%.

Аналіз показників наведених у підпунктах в) і г) параграфа 3 МСБО 29 показує, що економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Швидке сповільнення інфляції у 2016 році дозволило НБУ понизити облікову ставку 6 разів протягом року – із 22 до 14% річних. Як наслідок, у 2016 році спостерігалося зниження відсоткових ставок за депозитами. Крім цього, індекс заробітної плати у 2016 році у лютому, червні, липні та серпні склав менше 100%. Також, не можна стверджувати, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, тим паче, якщо цей строк є коротким.

На основі проведеного аналізу керівництвом КУА було застосовано професійне судження щодо невикористання норм МСБО 29.

**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, е ф к т и в н і 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 в и з н а ч е н о - го 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 результаті змін ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) унаслідок відкриття банківської ліцензії та ліквідацією ПАТ «АВАНТ-БАНК» було визнано знецінення депозиту на 35 000 доларів США, що зменшило прибуток Фонду за звітний 2016 рік на аналогічну суму.

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



## ВНПФ «Європейський вибір»

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	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Дата оцінки	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	-	-	13	29	13	29
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	383	-	383
Поточні фінансові інвестиції	4856	4496	-	-	-	-	4856	4496
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	-	-	-	-	-	-	-

**5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості**  
У 2016 році переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалось.

**5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії**

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки на початок періоду	Придбання (продажі)	Залишки на кінець періоду	Стаття (статті), у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	29	2060 (2076)	13	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	383	3862 (4245)	-	-

**5.6. 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**

На дату затвердження даної фінансової звітності наступні стандарти, тумачення та зміни до стандартів були випущені, але не набрали чинності.

Основні проекти	Дата випуску	Дата набрання чинності
МСФЗ 9 Фінансові інструменти	Липень 2014	1 Січня 2018
МСФЗ 15 Виручка за договорами з клієнтами	Травень 2014	1 Січня 2018
МСФЗ 16 Оренда	Січня 2016	1 Січня 2019
Поправки 2015 до МСФЗ для підприємств малого та середнього бізнесу	Травень 2014	1 Січня 2018

Оскільки застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється, то прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до фінансових звітів Фонду за період, що закінчується 31 грудня 2016 року. МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань. Тому положення цього стандарту суттєво впливає на фінансову звітність Фонду.

Інші стандарти МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності Фонд не застосує дострочно.

**7. РЕКЛАСИФІКАЦІЯ У ФІНАНСОВІ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК ПОРІВНЯННЯ З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНОСТЮ ПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК**

У фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року було здійснено наступні рекласифікації:

- Нараховані, але не сплачені відсотки по банківським депозитам в розмірі 13 тис. грн за 2016 р. та 29 тис. грн за попередній 2015 р. в Балансі (Звіті про фінансовий стан) було визнано Дебіторською заборгованістю за розрахунками з нарахованих доходів, раніше ці суми класифікувались як Інша поточна дебіторська заборгованість. Дана рекласифікація не впливає на чисту вартість активів Фонду та на інші статті фінансової звітності за попередній рік, вона лише уточнює, що вказана сума є дебіторською заборгованістю з нарахованих відсотків.

- Заборгованість з оплати послуг з адміністрування, управління активами Фонду та оплата послуг зберігача в розмірі 59 тис. грн за 2016 р. та 47 тис. грн за попередній 2015 р. в Балансі (Звіті про фінансовий стан) було визнано як Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, раніше ці суми класифікувались як інші поточні зобов'язання. Дана рекласифікація не впливає на чисту вартість активів Фонду та на інші статті фінансової звітності за попередній рік, а є лише уточненням характеру зобов'язань.

- Грошові кошти, отримані від вкладників Фонду в якості внесків на недержавне пенсійне забезпечення в сумі 10 тис. грн. за 2016 р. та в сумі 8 тис. грн. за 2015 р. в Звіті про рух грошових коштів було визнано іншими надходженнями від фінансової діяльності. Раніше такі внески класифікувались як інші надходження від інвестиційної діяльності. Дана рекласифікація не впливає на чисту вартість активів Фонду та на інші статті фінансової звітності за попередній рік.

- Пенсійні виплати учасникам Фонду в сумі 39 тис. грн за 2016 р. та в сумі 48 тис. грн. за 2015 р. в Звіті про рух грошових коштів було визнано як інші платежі у результаті фінансової діяльності. Раніше такі виплати класифікувались як витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами. Дана рекласифікація не впливає на чисту вартість активів Фонду та на інші статті фінансової звітності за попередній рік.

- Грошові кошти, витрачені на купівлю цінних паперів в сумі 3780 тис. грн. у 2016 р. та в сумі 5265 тис. грн. у 2015 р. в Звіті про рух грошових коштів було визнано витрачанням на придбання фінансових інвестицій. Раніше такі витрачання класифікувались як інші платежі. Дана рекласифікація не впливає на чисту вартість активів Фонду та на інші статті фінансової звітності за попередній рік.

Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалось.

**8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВІ ЗВІТАХ**

**8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти представлена таким чином: Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Гроші та їх еквіваленти кошти:		
В національній валюті	743	880
В іноземній валюті	3763	3732
Усього грошових коштів та їх еквівалентів, що відображено в Балансі	4506	4612
Усього грошових коштів та їх еквівалентів, що відображено у звіті про рух грошових коштів	4506	4612

Грошові кошти, використання яких обмежено станом на 31.12.2016 року відсутні.

**8.2. Поточні фінансові інвестиції**

Фінансові інвестиції обліковуються Фондом за справедливою вартістю.

Назва активу	Вид ЦП	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
ПАТ «Укрнафта»	Акції прості іменні	206	435
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	Акції прості іменні	-	264
ПАТ «Укрсоцбанк»	Акції прості іменні	-	45
ПАТ «Центрэнерго»	Акції прості іменні	-	194
АТ «Мотор Січ»	Акції прості іменні	-	106
ПАТ «Маріупольський металургійний комбінат ім. Ілліча»	Акції прості іменні	-	32
Облігації внутрішньої державної позики	Облігації відсоткові	4650	3420
Усього		4856	4496

Результат переоцінки фінансових інвестицій відображено у фінансових результатах.

Станом на 31.12.2016 р. фонд не мав інвестицій в асоційовані та дочірні підприємства, не мав інших довгострокових фінансових інвестицій.

**8.3. Дебіторська заборгованість (тис. грн.)**

Найменування статті	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів:		
нараховані доходи за депозитами в національній валюті	4	1
нараховані доходи за депозитами в іноземній валюті	9	28
Інша поточна дебіторська заборгованість:		
кошти на рахунках в РЦ	-	383
Усього	13	412

**8.4. Поточні зобов'язання і забезпечення (тис. грн.)**

Найменування статті	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	15	12
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	39	33
Оплата послуг зберігача	3	3
Оплата послуг, пов'язаних із здійснення операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	2	-
Усього	59	47

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

Найменування статті	за 2016 рік	за 2015 рік
Дохід від реалізації іноземної валюти	2656	2393
Дохід від операційної курсової різниці	2180	2782
Усього інших операційних доходів	4836	5175

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

Найменування статті	за 2016 рік	за 2015 рік
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	138	138
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	387	385
Оплата послуг зберігача	33	29
Оплата послуг торгівців цінними паперами	3	2
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок	11	6
Оплата нотаріальних послуг	1	1
Інші*	4439	5150
Усього адміністративних та інших операційних витрат	5012	5711

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

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

Найменування статті	за 2016 рік	за 2015 рік
Процентні доходи	1058	1215

**8.8. Інші доходи (тис. грн.)**

Найменування статті	за 2016 рік	за 2015 рік
Дохід від продажу цінних паперів	3371	6963
Дохід від неопераційної курсової різниці	4	1187
Дохід від дооцінки цінних паперів	2860	7224
Усього інших фінансових доходів	6235	15374

**8.9. Інші витрати (тис. грн.)**

Найменування статті	за 2016 рік	за 2015 рік
Продаж цінних паперів	3570	7236

## ВНПФ «Європейський вибір»

Витрати від неопераційної курсової різниці	978	1377
Уцінка цінних паперів	2687	5678
Усього інших витрат	6284	14291

## 8.10. Пенсійні внески та виплати учасникам (тис. грн.)

Найменування статті	за 2016 рік	за 2015 рік
Пенсійні внески:		
Фізичних осіб	10	8
Роботодавців	0	0
Всього	10	8
Одноразові пенсійні виплати:		
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	3	0
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	46	58
Всього	49	58

## 8.11. Чиста вартість активів Фонду

Станом на 31.12.2016 р. чиста вартість активів Фонду складала 9316 тис. грн. Станом на 31.12.2015 р. чиста вартість активів Фонду складала 9473 тис. грн.

## 8.12. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік 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 2016 рік є сума -3156 тис. грн. Залишок коштів на початок року 4612 тис. грн. Залишок коштів на кінець періоду 4506 тис. грн.

## 8.13. Звіт про власний капітал

За даними Балансу власний капітал Фонду станом на 31.12.2016 р. відсутній, оскільки пайовий капітал, зменшений на суму збитку, отриманого у 2016 році, наведено в балансі в розділі V Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду. Нерозподілений прибуток (збиток) Фонду станом на 31.12.2016 р. в балансі не відображається, оскільки фінансовий результат від діяльності за 2016 рік віднесено на зменшення пайового капіталу, який станом на 31.12.2016 р. складає 9316 тис. грн. Збиток за 2016 рік склав -118 тис. грн.

## 9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

## 9.1. Операції з пов'язаними сторонами

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

## 9.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

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

## 9.3. Судові процеси Станом на звітну дату

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

## 9.4. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти Фонду включають цінні папери, грошові кошти, дебіторську заборгованість. Основними ризиками, які можуть вплинути на отримання прибутку та збереження активів Фонду є кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Управління ризиками Фонду здійснюється компанією з управління активами на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментів щодо його пом'якшення. Управління ризиками Фонду є неперервним процесом, в ході якого виявляються (ідентифікуються) ризики, проводиться оцінка їх величини та контролюються ризикові позиції.

## 9.4.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Відповідно до Інвестиційної декларації використовуються наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Протягом звітного року в активах Фонду не було та станом на звітну дату немає фінансових інструментів та зобов'язань за якими прострочені строки виконання.

## 9.4.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Активи Фонду наражаються на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають внаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику використовується диверсифікація активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Аналіз чутливості до іншого цінового ризику здійснювався за фінансовими інструментами, оціненими за 1-м та 2-м рівнем ієрархії справедливої вартості (Примітка 5.3).

На основі аналізу історичної волатильності фондового індексу ПФТС керівництво Товариства визначило, що ціновий ризик для акцій українських підприємств становить +/48,8% (у попередньому році +/44,6%). Потенційна зміна цін визначена на спостереження історичної волатильності дохідностей цього класу активів. Потенційна волатильність визначається як така, що відповідає

стандартному відхиленню річних дохідностей акцій протягом останніх 5 років. Якщо ринкові ціни змінюватимуться за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів.

Інші цінові ризики

Тип активу	Балансова вартість	Стандартне відхилення, % (зміни)		Потенційний вплив на чисті активи Фонду	
		+	-	Сприятливі зміни (зростання вартості)	Несприятливі зміни
На 31.12.2016 р.					
Акції українських підприємств	206	48,8	48,8	+100,5	-100,5
На 31.12.2015 р.					
Акції українських підприємств	1076	44,6	44,6	+480	-480

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для управління валютними ризиками керуючі активами Фонду контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості Фонду здійснювалося на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Фонду виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Фонд інвестує кошти в державні облігації у доларах США та банківські депозити в іноземній валюті. ВНПФ визнає, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на ±42 відсотки.

Чутливі до коливань валютного курсу активи

Активи номіновані в іноземній валюті	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Банківські депозити	3312	3733
Всього	3312	3733
Частка в активах Фонду	35,33%	39,21%

Аналіз чутливості до валютних ризиків проведено на основі історичних даних щодо волатильності курсів іноземних валют.

Валютні ризики

Валюта	Сума	Стандартне відхилення, % (зміни)		Потенційний вплив на активи Товариства	
		+	-	Сприятливі зміни (зростання вартості)	Несприятливі зміни
На 31.12.2016 р.					
Долар США	3312	42	42	+1391	-1391
Разом	3312	-	-	+1391	-1391
На 31.12.2015 р.					
Долар США	3733	40	40	+1493	-1493
Разом	3733	-	-	+1493	-1493

Упродовж наступного за звітною датою року вартість активів ВНПФ «Європейський вибір» може змінитися на 14,9% (відношення валютного ризику до активів на 31.12.2016 р.).

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керуючі активами Фонду усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватися і це впливатиме як на доходи Фонду, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керуючі активами контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керуючий здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Банківські депозити	4354	4498
Державні облігації	4650	3420
Всього	9004	7918
Частка в активах Фонду	96,40%	83,17%

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво КУА контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво КУА здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

## 9.4.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що суб'єкт господарювання матиме труднощі в ході виконання зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

ВНПФ «Європейський вибір» не наражається на значні ризики ліквідності, оскільки його зобов'язання перед учасниками обмежуються наявними активами. Для управління ризиком ліквідності Фонду контролюються обсяги ліквідних активів, які можуть бути конвертовані у грошові кошти упродовж п'яти днів.

## 9.5. Події після дати балансу

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

Директор ТОВ «КУА «Магістр»  
Головний бухгалтер  
Голова ради Фонду

Тимошенко В.В.  
Чиркіна В.О.  
Тимошенко В.В.

ВНПФ «Європейський вибір»

Додаток 1  
до Положення про  
оприлюднення інформації про  
діяльність недержавного  
пенсійного фонду

Додаток 2  
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	02002, м. Київ, вул. Раїси Окіпної, буд.8		
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35141037		
Код території за КОАТУУ	8036600000		
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 № 265050010000078 в АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ», МФО 300658, який знаходиться за адресою: 04070, м. Київ, вул. Іллінська, буд. 8		
Електронна адреса	www.am-magister.com		
Поштова адреса	02002, м. Київ, вул. Раїси Окіпної, буд.8		
Контактні реквізити	телефон	факс	E-mail
	(044) 494-24-22	(044) 494-24-22	nprf@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	02002, м. Київ, вул. Раїси Окіпної, буд.8	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): видана на підставі рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №8 від 30.12.2011	02002, м. Київ, вул. Раїси Окіпної, буд.8	17 вересня 2007 р.
З	Публічне акціонерне товариство «ПІРЕУС БАНК МКБ»	20034231	Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності, діяльності із зберігання активів пенсійних фондів: АЕ № 263335 від 12.10.2013 р., видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку	04070, м. Київ, вул. Іллінська, буд. 8	30 вересня 2015 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 28.01.2021р.; Свідоцтво Нацкомфінпослуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, реєстраційний номер 0100, термін дії з 30.01.2014 р. по 28.01.2021 р.	04060, м. Київ, вул. Подвійського, буд. 10, кв.65	01 березня 2017 р.

\* Перелік юридичних осіб, щодо яких складається інформація:  
АДМ - адміністратор; КУА - особа, що здійснює управління активами; З - зберігач; А - аудитор (аудиторська фірма).

Уповноважена посадова особа Адміністратора недержавного пенсійного фонду (підпис) \_\_\_\_\_ Тимощенко В.В.  
(прізвище)  
«31» березня 2017 року М. П.

Відомості про результати діяльності недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2016 р.  
Відкритий недержавний пенсійний фонд «Європейський вибір» - 35141037

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

Одиниця виміру, грн.

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного року	Наростаючим підсумком на кінець звітного року
1	2	3	4
<b>Частина перша</b>			
<b>Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них:</b>	<b>010</b>	4498229,26	4354257,89
кошти, за рахунок яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	011	0	0
ощадні (депозитні) сертифікати банків	012	0	0
<b>Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства</b>	<b>020</b>	0	0
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	021	0	0
<b>Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України</b>	<b>030</b>	3420220,94	4650028,20
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	031	0	0
<b>Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти</b>	<b>040</b>	0	0
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	041	0	0
<b>Акції українських емітентів</b>	<b>050</b>	1076008,80	205970
<b>Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав</b>	<b>060</b>	0	0
<b>Цінні папери іноземних емітентів (р. 071 + р. 072), з них</b>	<b>070</b>	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
<b>Іпотечні цінні папери</b>	<b>080</b>	0	0
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	081	0	0
<b>Об'єкти нерухомості</b>	<b>090</b>	0	0
<b>Банківські метали</b>	<b>100</b>	0	0
<b>Дебіторська заборгованість</b>	<b>110</b>	412025,79	13376,03
<b>Активи, не заборонені законодавством України (з розбивкою за видами активів)</b>	<b>120</b>	0	0
<b>Загальна сума інвестицій фонду (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040 + р. 050 + р. 060 + р. 070 + р. 080 + р. 090 + р. 100 + р. 110 + р. 120)</b>	<b>130</b>	9406484,79	9223632,12
<b>Кошти на поточному рахунку</b>	<b>140</b>	114115,07	151813,45
<b>Загальна вартість активів фонду (р. 130 + р. 140)</b>	<b>150</b>	9520599,86	9375445,57
<b>Частина друга</b>			
<b>Кредиторська заборгованість (р. 161 + р. 162):</b>	<b>160</b>	0	0
неперсоніфіковані внески	161	0	0
заборгованість з перерахування помилково сплачених коштів	162	0	0
<b>Заборгованість фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів (р. 171 + р. 172), у тому числі</b>	<b>170</b>	0	0
заборгованість з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	171	0	0
заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	172	0	0
<b>Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат пенсійного фонду</b>	<b>180</b>	47395,30	59145,71
<b>Заборгованість щодо розрахунків з продавцями за отриманими, але не сплаченими пенсійним фондом активами (з розбивкою за джерелами формування)</b>	<b>190</b>	0	0
<b>Загальна сума зобов'язань фонду</b>	<b>200</b>	47395,30	59145,71
<b>Чиста вартість активів фонду (р. 150 - р. 200)</b>	<b>210</b>	9473204,56	9316299,86

2. Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду

Одиниця виміру, грн.

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного року	Усього за останній звітний рік	Наростаючим підсумком на кінець звітного року
1	2	3	4	5
<b>Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду</b>	<b>1</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>9473204,56</b>

**ВНПФ «Європейський вибір»**

Частина перша				
<b>1. Надходження пенсійних внесків</b>				
Пенсійні внески від фізичних осіб	010	83675	10400	94075
Пенсійні внески від фізичних осіб - підприємців	020	900	0	900
Пенсійні внески від юридичних осіб	030	5306995,69	0	5306995,69
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду	040	534596,79	0	534596,79
<b>Усього (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040)</b>	<b>050</b>	<b>5926167,48</b>	<b>10400</b>	<b>5936567,48</b>
<b>2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду</b>				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р. 061 + р. 062):	060	850312,92	48883,75	899196,67
пенсійні виплати на визначений строк	061	0	0	0
одноразові пенсійні виплати	062	850312,92	48883,75	899196,67
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
<b>Загальний обсяг зобов'язань перед учасниками (р. 060 + р. 070 + р. 080 + р. 090 + р. 100 + р. 110)</b>	<b>120</b>	<b>853086,52</b>	<b>48883,75</b>	<b>901970,27</b>
<b>Витрати на оплату послуг Адміністрації, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням виплат та переведень</b>	<b>130</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Частина друга				
<b>Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:</b>				
<b>1. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду</b>				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р. 141 + р. 142):	140	2828799,85	8005,59	2836805,44
дохід від продажу	141	-517907,37	-140217,33	-658124,70
переоцінка	142	3346707,22	148222,92	3494930,14
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	-1229650,44	-34101,54	-1263751,98
дохід від продажу	181	-224908,40	-58838,12	-283746,52
переоцінка	182	-1004742,04	24736,58	-980005,46
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 перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (із зазначенням активу)	260	0	0	0
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	270	0	0	0
<b>Усього (р. 140 + р. 150 + р. 160 + р. 170 + р. 180 + р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240 + р. 250 + р. 260 + р. 270)</b>	<b>280</b>	<b>1598270,31</b>	<b>-26095,95</b>	<b>1572174,36</b>
<b>2. Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:</b>				
дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках	290	3804047,71	-163684,76	3640362,95
дохід від боргових цінних паперів (р. 301 + р. 302 + р. 303 + р. 304 + р. 305 + р. 306 + р. 307):	300	1940147,42	644626,94	2584774,36
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	301	1927790,46	644626,94	2572417,40
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	121244,25	0	121244,25
акцій українських емітентів	311	121244,25	0	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
<b>Усього (р. 290 + р. 300 + р. 310 + р. 320 + р. 330 + р. 340 + р. 350)</b>	<b>360</b>	<b>5865439,38</b>	<b>480942,18</b>	<b>6346381,56</b>
<b>3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду</b>	<b>370</b>	<b>-233775,30</b>	<b>0</b>	<b>-233775,30</b>
<b>Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів</b>				
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р. 381 + р. 382 + р. 383 + р. 384), з них:	380	665516,89	138282,50	803799,39
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	381	656918,89	137016,50	793935,39
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	8598	1266	9864
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	390	1916286,05	387191,03	2303477,08
Оплата послуг зберігача	400	99495,64	32975,79	132471,43
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	410	33000	10500	43500
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р. 421 + р. 422), з них:	420	110205,95	2845,86	113051,81
послуг торговців цінними паперами (посередника)	421	110205,95	2845,86	113051,81
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	422	0	0	0
Оплата нотаріальних послуг	430	4750,92	434	5184,92
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 звіту про виконані договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять до складу активів недержавного пенсійного фонду	470	240	0	240

ВНПФ «Європейський вибір»

Оплата інших послуг, які не заборонені законодавством з питань недержавного пенсійного забезпечення	480	315,34	1038	1353,34
<b>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)</b>	<b>490</b>	<b>2829810,79</b>	<b>573267,18</b>	<b>3403077,97</b>
<b>Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 280 + р. 360 + р. 370) - р. 490</b>	<b>500</b>	<b>4400123,60</b>	<b>-118420,95</b>	<b>4281702,65</b>
<b>Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (р. 050 - р. 120 - р. 130 + р. 500)</b>	<b>2</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>9316299,86</b>
<b>Зміна чистої вартості пенсійних активів (р. 2 - р. 1)</b>	<b>3</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>-156904,70</b>

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* (Зв, %)	на початок звітного року (Вп, грн)	на кінець звітного року (Вк, грн)	зміни протягом звітного року** (Зв, %)
1	2	3	4	5	6
9473204,56	9316299,86	-1,66	1,922780	1,899027	-1,24

\* 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 «31» березня 2017 року  
 Уповноважена посадова особа Адміністратора недержавного пенсійного фонду «31» березня 2017 року  
 Уповноважена посадова особа зберігача недержавного пенсійного фонду «31» березня 2017 року

Тимошенко В.В. (прізвище)  
М. П.  
Тимошенко В.В. (прізвище)  
М. П.  
Майор Н.С. (прізвище)  
М. П.

Аудиторська фірма "АУДИТ-777"

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності за № 2678 від 22 червня 2001 року  
 04060, м. Київ, вул. Подвільнаго, б.10, кв.65 тел.(044) 440-96-84

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК**  
 (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
 щодо фінансової звітності

**Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір»**  
 станом на 31 грудня 2016 року.

м. Київ

31 березня 2017 р.

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:** 02002, м. Київ, вул. Раїси Окіпної, буд.8;  
**Рестраційні дані:** Дата та номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР - 17.05.2007 р., № 1 070 102 0000 028199.

**Свідоцтво про рестрацію фінансової установи Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:**  
 - дата прийняття та номер рішення про видачу свідоцтва: 21.08.07р., № 7869;  
 - рестраційний номер: 12102031;  
 - серія та № свідоцтва: ПФ № 95;  
 - дата видачі свідоцтва: 21.08.07 р.р.;  
 - код фінансової установи: 12;

**Види діяльності за КВЕД-2010:**

- 65.30 Недержавне пенсійне забезпечення

**Довідка про укладені договори з юридичними особами:**

- зі зберігачем АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ», 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, 8, тел. (044) 495-88-88), Договір про обслуговування пенсійного фонду № ДО/15-23 від 30.09.15 р.р.,  
 - з адміністратором ТОВ «КУА «МАГІСТР», що здійснює діяльність згідно

Ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів Серії АБ № 115943 (02002, м. Київ, вул. Раїси Окіпної, буд.8, тел.494-24-22), Договір про адміністрування пенсійного фонду № 1-А від 17.09.07 р.р.;

- з компанією з управління активами ТОВ «КУА «МАГІСТР», що здійснює діяльність згідно Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) виданої на підставі Рішення №8 від 30.12.2011 р. (02002, м. Київ, вул. Раїси Окіпної, буд.8, тел.494-24-22), Договір про управління активами пенсійного фонду № 3-У від 17.09.07р.

**Засновник:**

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами „Магістр“. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ – 34730685. Місцезнаходження – 02002, Україна, м. Київ, вул. Раїси Окіпної, буд.8. Телефон – 494-24-22.

Інформація про склад Ради Фонду:

Прізвище, ім'я, по батькові члена ради недержавного пенсійного фонду	Основне місце роботи та посада	Місцепроживання, телефон	Дата набуття повноважень
Гуральчук Юлія Олександрівна	ТОВ "КУА "Магістр", Керівник департаменту управління активами	Україна, м. Київ, пр-т Лісовий, буд. 22, кв. 91; тел.: (044) 494-24-22	14.07.2016
Горячун Яна Володимирівна	ТОВ "КУА "Магістр", керівник департаменту з адміністрування недержавного пенсійного фонду	Україна, м. Донецьк, вул. Політбійців, буд. 5, кв. 53; тел.: (044) 494-24-22	05.11.2013
Чиркіна Віра Олександрівна	ТОВ "КУА "Магістр", головний бухгалтер	Україна, м. Київ, вул. Ігорівська, буд. 2/6, кв. 39; тел.: (044) 494-24-22	24.07.2014
Тимошенко Вікторія Валерівна	ТОВ "КУА "Магістр", директор	Україна, м. Лубни, вул. Старо-Троїцька, буд. 12, кв. 13; тел.: (044) 494-24-22	05.11.2013
Анастасєєва Людмила Олександрівна	ТОВ "ФК "Гард-Капітал", директор	Україна, Донецька обл., м. Сніжне, вул. Карапетяна, 13, кв.44; тел.(044) 599-27-28	05.11.2013

**Інформація про Адміністратора недержавного пенсійного фонду**  
**Повна назва:** Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами „Магістр“.

**Код ЄДРПОУ:** 34730685;

**Місцезнаходження:** 02002 Україна, м. Київ, вул. Раїси Окіпної, буд.8;

**ТОВ «КУА «МАГІСТР»** здійснює свою діяльність на підставі:

**Рестраційні дані:** Дата та номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР - 05.12.2006р., № 1 070 102 0000 024295.

**ТОВ «КУА «МАГІСТР»** здійснює свою діяльність на підставі:

- Свідоцтва про рестрацію фінансової установи Серії АА № 45 від 14.05.2007 р. виданої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, дата прийняття та номер рішення про видачу свідоцтва 10.05.2007 № 7287, рестраційний 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.р.;

- Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) виданої на підставі Рішення №8 від 30.12.2011 р. (строк дії з 20.01.2012 р. по - необмежений);

**Види діяльності за КВЕД-2010:**

66.30 Управління фондами;

66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення.

**Статутний капітал** сформований в повному обсязі та відповідає вимогам діючого законодавства, станом на 31.12.2016 року становить 8132,00 тис. грн, який сплачений Учасниками грошовими коштами в повному обсязі. Учасниками ТОВ «КУА «МАГІСТР» є:

- Громадянин України **Мельник Андрій Павлович** (паспорт ТТ №129201, виданий Печерським РУ ГУМВС України в місті Києві, 27.07.2012 р., адреса: м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, кв.6, ідентифікаційний номер 2320605077).
- Громадянин України **Губанов Олег Вячеславович** (паспорт МО № 177771, виданий Дніпровським РВ ХМУ УМВС України в Херсонській обл., 31.07.1996 р., адреса: м. Київ, вул. Анрі Барбюса, 58/1, кв. 46 ідентифікаційний номер 2702903398).
- Громадянин України **Балада Олег Іванович** (паспорт МО № 372950, виданий Комсомольським РВХМУ УМВС України в Херсонській обл., 14.07.1997 р., адреса: м. Київ, пр. Бажана, буд. 36, кв. 188, ідентифікаційний номер 2327903276).
- Громадянин України **Раздорожий Валерій Вікторович** (паспорт КО № 046501, виданий Полтавським РВ УМВС України в Полтавській обл., 25.01.2000 р., адреса: м. Київ, вул. Горького, буд. 104, кв. 67, ідентифікаційний номер 2383304396).
- Громадянин України **Чіп Олег Олександрович** (паспорт КО № 794568, виданий Ленінським РВ ПІМУ ГУМВС України в Полтавській обл., 25.08.2009 р., адреса: м. Київ, вул. Б. Хмельницького, буд. 42, кв. 5, ідентифікаційний номер 2415918396).

**Відокремлених підрозділів немає.**

**Опис фінансової інформації**

До фінансової звітності (інформації), що перевірялась входять звітні дані Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір» за 2016 рік у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2016 р. ( форма №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік ( форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік (форма №3);
- Звіт про власний капітал за 2016 рік (форма № 4);
- Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік.
- Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2016 р. ( форма НПФ-2);
- Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2016 р. ( форма НПФ-3);

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

**Предмет перевірки**

Аудиторська перевірка відносно надання впевненості щодо фінансової звітності та річних звітних даних Відкритого недержавного пенсійного фонду

**ВНПФ «Європейський вибір»**

«Європейський вибір» за 2016 рік про наявні чисті активи, призначені для виплати (Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2016 р. ( форма НПФ-2), та про зміни в чистих активах, наявних для виплати (Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2016р. ( форма НПФ-3).

**Обсяг та характер аудиторської перевірки**

Аудитори здійснили перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Законів 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 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 впевненості та супутніх послуг, виданих 2014 року надалі (МСА), затверджені рішеннями Аудиторської палати України від 29.12.2015 року №320/1, «Про порядок застосування в Україні стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів», від 31.03.2011 № 229/7. 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 впевненості 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 загального призначення та достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків з метою задоволення загальних потреб у фінансовій інформації широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень, відповідно до МСФЗ.

**Обмеження**

При виконанні завдання Аудитором здійснено вибірковий 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, 9 місяців, рік та нарастаючим підсумком з початку звітного періоду на кінець 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 (сплачувалися) 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.

**Функціональна валюта**

Позиції, 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, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

**Основні принципи облікової політики та складання фінансової звітності якими керується Фонд в своїй діяльності.**

Облікової політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Фонду розроблена та затверджена Радою Фонду відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Фондом раніше дати набуття чинності, що підтверджується аудиторською перевіркою.

Аудиторами встановлено, що протягом звітного 2016 року не було змін в обліковій політиці та виправлень суттєвих помилок.

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 амортизованою 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 відповідність 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 МСФЗ з урахуванням вимог нормативно - правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

Перелік та назви форм фінансової звітності Фонду відповідають вимогам МСФЗ, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» які не суперечать МСФЗ.

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2016 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 2016 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 2016 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», які відповідно набувають чинності 01 січня 2018 року.

Оскільки застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється, то радою Фонду прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до фінансових звітів Фонду за період, що закінчується 31 грудня 2016 року. МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань. Тому положення цього стандарту суттєво впливає на фінансову звітність Фонду.

Фінансова звітність Фонду представлена:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) 31.12.2016 рік
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), 2016 рік
- Звіт про рух грошових коштів 2016 рік,
- Звіт про власний капітал 2016 рік

Примітки до фінансової звітності передбачені чинним законодавством.

Разом з тим, відповідно до МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення» фінансова звітність за програмою пенсійного забезпечення також містить Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2016р. ( форма НПФ-2);

Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2016р. (форма НПФ-3) **в частині подання повного комплексу фінансових звітів.**

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 - КІМСФЗ).

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.

**Бухгалтерські оцінки і припущення**

Фонд (Адміністратор) робить оцінки і припущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, показаних в звітності, впроваджені 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 зазначених 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 впроваджені наступного фінансового року, включають наступне:

Застосування оцінної вартості для активів фонду здійснюється управлінським персоналом з урахуванням 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 урахуванням змін), яке розроблене 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**

У відповідності до МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Фонду, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Аудитором виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Відповідно до МСА 450 «Оцінка викривлень, ідентифікованих під час аудиту» аудитором було розглянуто питання щодо вибору та застосування облікової політики та облікових оцінок щодо визначення їх впливу на звітність в цілому. Аудитором оцінено їх вплив на звітність, що перевірялася. Нами також були проведені аналітичні процедури щодо аналізу показників ліквідності та

## ВНПФ «Європейський вибір»

платоспроможності. Аудиторами проведено тестування системи внутрішнього контролю з метою отримання висновків щодо її надійності та дієвості.

Основна відповідальність за запобігання та виявлення шахрайства покладается 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 аудитори отримали достатню впевненість, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок. При отриманні достатньої впевненості аудитори 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».

**На думку аудитора, система внутрішнього контролю Фонду є ефективною для обсягів реалізації послуг, що здійснює Компанія-Адміністратор, для запобігання фактам шахрайства та помилок.**

**Таким чином, аудитор не отримує доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилок.**

**Відповідальність управлінського персоналу**

Управлінський персонал Адміністратора відповідно до умов Договору №777/0103, про проведення аудиту (аудиторської перевірки), від 01.03.17р. 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 достовірного 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 вирішенням основних питань його роботи.

**Відповідальність аудитора**

Відповідальністю 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 й 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 розкритті у фінансовій звітності. Вибір процедур 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 достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, 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 2016 рік.

**Підстава для висловлення умовно-позитивної думки**

За результатами аудиторської перевірки було виявлено у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року було здійснено наступні рекласифікації:

- Нараховані, але не сплачені відсотки по банківським депозитам в розмірі 13 тис. грн за 2016 р. та 29 тис. грн за попередній 2015р. в Балансі (Звіті про фінансовий стан) було визнано Дебіторською заборгованістю за розрахунками з нарахованих доходів, раніше ці суми класифікувались як інша поточна дебіторська заборгованість. Дана рекласифікація не впливає на чисту вартість активів Фонду та на інші статті фінансової звітності за попередній рік, вона лише уточнює, що вказана сума є дебіторською заборгованістю з нарахованих відсотків.

- Заборгованість з оплати послуг з адміністрування, управління активами Фонду та оплата послуг зберігача в розмірі 59 тис. грн за 2016 р. та 47 тис. грн за попередній 2015 р. в Балансі (Звіті про фінансовий стан) було визнано як Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, раніше ці суми класифікувались як інші поточні зобов'язання. Дана рекласифікація не впливає на чисту вартість активів Фонду та на інші статті фінансової звітності за попередній рік, а є лише уточненням характеру зобов'язань.

- Грошові кошти, отримані від вкладників Фонду в якості внесків на недержавне пенсійне забезпечення в сумі 10 тис. грн. за 2016 р. та в сумі 8 тис. грн. за 2015 р. в Звіті про рух грошових коштів було визнано іншими надходженнями від фінансової діяльності. Раніше такі внески класифікувались як інші надходження від інвестиційної діяльності. Дана рекласифікація не впливає на чисту вартість активів Фонду та на інші статті фінансової звітності за попередній рік.

- Пенсійні виплати учасникам Фонду в сумі 39 тис. грн за 2016 р. та в сумі 48 тис. грн. за 2015 р. в Звіті про рух грошових коштів було визнано як інші платежі у результаті фінансової діяльності. Раніше такі виплати класифікувались як витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами. Дана рекласифікація не впливає на чисту вартість активів Фонду та на інші статті фінансової звітності за попередній рік.

- Грошові кошти, витрачені на купівлю цінних паперів в сумі 3780 тис. грн. у 2016 р. та в сумі 5265 тис. грн. у 2015 р. Звіті про рух грошових коштів було визнано витрачанням на придбання фінансових інвестицій. Раніше такі витрачання класифікувались як інші платежі. Дана рекласифікація не впливає на чисту вартість активів Фонду та на інші статті фінансової звітності за попередній рік.

Аудитор дійшов висновку, що рекласифікація не впливає на чисту вартість активів Фонду та на інші статті фінансової звітності за попередній рік тому не впливає на фінансову звітність 2016 року.

Виправлення помилок попередніх періодів управлінським персоналом не здійснювалося.

За результатами аудиторської перевірки було встановлено, що в примітках до річної фінансової звітності включена інформація відповідно до МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення», фінансова звітність за програмою пенсійного забезпечення з визначеним внеском та містить, по-перше, Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат, та, по-друге, Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат. Таким чином, для одночасного врахування вимог НП(С)БО 1, так і МСБО 26 в частині подання повного комплексу фінансових звітів, до складу Приміток додатково включили Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат, та Звіт про зміни в чистих активах.

**Умовно-позитивна думка**

Концептуальною основою річної фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2016 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 2016 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

На думку Аудитора, відсутні питання, що могли б вплинути на фінансову звітність, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення безумовно-позитивної думки», фінансова звітність Фонду станом на 31.12.2016 року, а також результат його діяльності за рік, що минув, на зазначену дату, складена в повному обсязі, інформація справедливо та достовірно відображає фінансовий стан Фонду в усіх суттєвих аспектах, надають правдиву та неупереджену інформацію про рух власного капіталу і рух грошових коштів за 2016 рік 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.

Ведення бухгалтерського обліку відповідає Міжнародним стандартам фінансової звітності, забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності. На думку аудитора, фінансові звіти Фонду за 2016 рік в цілому складені на підставі облікових реєстрів, дані в яких відображені на підставі первинних документів.

Ті невідповідності і відхилення, які вказані в цьому параграфі є не суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Фонду та не впливають на думку аудитора.

За оцінкою аудиторів, вищезазначені зауваження мають обмежений вплив на фінансові звіти (в межах суттєвості) і не перекручують загальну річну фінансову звітність Товариства та стан справ в цілому.

Фінансова звітність Товариства складена в цілому відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Фонду станом на 31 грудня 2016 року та його фінансові результати за 2016 рік у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація у річних фінансових звітах достовірно відображає фінансовий стан Фонду станом на 31.12.2016 року та його фінансові результати на зазначену дату у відповідності до визначеної концептуальної основи фінансової звітності та в цілому відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України.

**Аудиторською перевіркою фінансової звітності Фонду за рік що минув, встановлено:**

**2. ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ****Розкриття інформації про активи, зобов'язання та капітал Фонду**

Фондом за період з 01.01.2016 року до 31.12.2016 року використовувались цілком правильні та обґрунтовані принципи здійснення класифікації активів в бухгалтерському обліку. В цілому оцінка активів відбувалася відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аудиторська перевірка була проведена з метою визнання наявності відображених станом на 31.12.2016 року всіх видів активів необоротних, оборотних та витрат майбутніх періодів шляхом перевірки. Аналіз таких даних підтверджує достовірність всіх статей активу балансу та дає змогу визначити, відповідність статей балансу залишкам на рахунках бухгалтерського обліку.

Аудиторська перевірка аналітичного та синтетичного обліку та їх відповідності один одному порушень не виявила. Записи у реєстрах бухгалтерського обліку відображають господарські операції, які підтверджені наявними первинними документами.

Відповідно до параграфу 55 МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» прибуток або збиток, що виникає від зміни справедливої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання, слід визначати як прибуток або збиток від фінансового активу або фінансового зобов'язання, класифікованих за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, слід визнавати у прибутку чи збитку.

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

Залишки станом на 31.12.2015, відображені у Звіті про фінансовий стан (Баланс) відповідають балансовим залишкам станом на 01.01.2016 р., які підтверджені в аудиторських висновках за попередні роки.

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

	Тис. грн.	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
<b>АКТИВ</b>			
Інвестиційна нерухомість		-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги		-	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів		13	29
Дебіторська заборгованість з бюджетом		-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість		-	383
Поточні фінансові інвестиції		4856	4496
Гроші та їх еквіваленти		4506	4612
<b>Баланс</b>		<b>9375</b>	<b>9520</b>
<b>ПАСИВ</b>			
Капітал		-	-
Поточна кредиторська заборгованість		-	-
Розрахунки з бюджетом		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги		59	47
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду		9316	9473
<b>Баланс</b>		<b>9375</b>	<b>9520</b>

**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 31.12.16 р. становлять **9375 тис. грн.**

**Облік фінансових інвестицій**

За наслідками проведеного аудиту на підставі даних первинних документів, реєстрів аналітичного та синтетичного обліку встановлено, що станом на 31 грудня 2016 року на балансі Фонду обліковуються поточні фінансові інвестиції, що становлять – 4856 тис. грн. та обліковуються згідно вимог Міжнародного

**ВНПФ «Європейський вибір»**

стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 2013 року, як інші фінансові інвестиції, що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Справедлива вартість фінансових інвестицій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо фінансові інвестиції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. 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».

Так грошові кошти, витрачені на купівлю цінних паперів в сумі 3780 тис. грн. у 2016 р. та в сумі 5265 тис. грн. у 2015 р. Звіти про рух грошових коштів було визначено витрачанням на придбання фінансових інвестицій. Раніше такі витрачання класифікувались як інші платежі. Дана рекласифікація не впливає на чисту вартість активів Фонду та на інші статті фінансової звітності за попередній рік.

В рядку 1160 ф.№1 Баланс (Звіт про фінансовий стан) достовірно відображені поточні фінансові інвестиції, які станом на 31.12.16р. склали - 4856 тис. грн. у т.ч.:

- акції українських емітентів – 206 тис. грн., що складає 2,2 % у загальній балансовій вартості активів;
- облігації українських емітентів – 4650,0 тис. грн., що складає 49,60% у загальній балансовій вартості активів.

Найменування статті	31 грудня 2016р.	31 грудня 2015р.
Поточні фінансові інвестиції	4856	4496
Усього Поточні фінансові інвестиції, що відображено у балансі (звіти про фінансовий стан)	4856	4496

Фінансові інвестиції обліковуються Фондом за справедливою вартістю.

Назва активу	Вид ЦП	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
ПАТ «Укрнафта»	Акції прості іменні	206	435
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	Акції прості іменні	-	264
ПАТ «Укрсоцбанк»	Акції прості іменні	-	45
ПАТ «Центрэнерго»	Акції прості іменні	-	194
АТ «Мотор Січ»	Акції прості іменні	-	106
ПАТ «Маріупольський металургійний комбінат ім. Ілліча»	Акції прості іменні	-	32
Облігації внутрішньої державної позики	Облігації відсоткові	4650	3420
<b>Всього</b>		<b>4856</b>	<b>4496</b>

Фінансові інвестиції відображені в Балансі (Звіт про фінансовий стан) за справедливою вартістю, що відповідає МСФЗ 32 «Фінансові інструменти: подання» та 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Результат переоцінки фінансових інвестицій відображено у фінансових результатах.

Станом на 31.12.2016 р. фонд не мав інвестицій в асоційовані та дочірні підприємства, не мав інших довгострокових фінансових інвестицій.

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 та їх результат відображається у прибутку або збитку. 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 липня 2017 року по липень 2019 року.

За даними Балансу власний капітал Фонду станом на 31.12.2016 р. відсутній, оскільки пайовий капітал, зменшений на суму збитку, отриманого у 2016 році, наведено в балансі в розділі V Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду. Нерозподілений прибуток (збиток) Фонду станом на 31.12.2016 р. в балансі не відображається, оскільки фінансовий результат від діяльності за 2016 рік віднесено на зменшення пайового капіталу, який станом на 31.12.2016 р. складає 9316 тис. грн. Збиток за 2016 рік склав -118 тис. грн.

**На думку аудиторів облік фінансових інвестицій ведеться Фондом в цілому у відповідності з вимогами Міжнародного стандарту фінансової звітності 39 «Фінансові інструменти», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 2013 року.**

**Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті**

Станом на 31.12.2016р. грошові кошти та їх еквіваленти складають- 4506 тис. грн., їх розмір зменшився порівняно з минулим роком на -106 тис. грн.

Грошові кошти на поточних рахунках в банку – 152 тис. грн., що складає 1,6% у загальній балансовій вартості активів.

Грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках в банку 4354 тис. грн., що складає 46,44% у загальній балансовій вартості активів.

Депозити, розміщені в банках, є не знеціненіми 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 2016р.	31 грудня 2015р.
Гроші та їх еквіваленти кошти:		
В національній валюті	743	880
В іноземній валюті	3763	3732
Усього грошових коштів та їх еквівалентів, що відображено в балансі	4506	4612
Усього грошових коштів та їх еквівалентів, що відображено у звіті про рух грошових коштів	4506	4612

Грошові кошти, використання яких обмежено станом на 31.12.2016 року відсутні.

У фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року було здійснено наступні рекласифікації:

- Грошові кошти, отримані від вкладників Фонду в якості внесків на недержавне пенсійне забезпечення в сумі 10 тис. грн. за 2016 р. та в сумі 8 тис. грн. за 2015 р. в Звіті про рух грошових коштів було визначено іншими надходженнями від

фінансової діяльності. Раніше такі внески класифікувались як інші надходження від інвестиційної діяльності. Дана рекласифікація не впливає на чисту вартість активів Фонду та на інші статті фінансової звітності за попередній рік.

**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 2016 році є зменшення грошових коштів у сумі - 106 тис. грн., що збігається зі зміною статті звіту Баланс «Грошові кошти та їх еквіваленти».

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

Процентні ставки по депозитах у банках за станом на 31 грудня 2016 року становили від 4 до 8,5 % річних в доларах США та від 10 до 18,2% річних в гривні. 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.

Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за звітний рік становить -2152 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за звітний рік становить -975 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за звітний рік становить -29 тис. грн.

Результатом чистого руху грошових коштів від діяльності Фонду за 2016 рік є сума -3156 тис. грн.

Аудиторською перевіркою встановлено відповідність між формами фінансової звітності та первинними бухгалтерськими документами та вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом та Звіту про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2016р. (форма НПФ-2) та відповідність складання форм чинному законодавству (форма НПФ-2) та відповідність складання форм чинному законодавству.

**Інші довгострокові фінансові інвестиції.**  
Станом на 31 грудня 2016 року Фонд не мав інших довгострокових фінансових інвестицій.

**Інвестиції в асоційовані та дочірні підприємства**  
Станом на 31 грудня 2016 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 2016 року та Фонд не мав основних засобів.

**Інші активи**  
**Оцінка дебіторської заборгованості**

В результаті перевірки встановлено сальдо поточної дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2016 р. – 13 тис. грн.

Балансова вартість дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів дорівнює їх справедливій вартості.

Облік дебіторської заборгованості відповідає МСБО 39 «Дебіторська заборгованість».

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

Найменування статті	31 грудня 2016р.	31 грудня 2015р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів:		
нараховані доходи за депозитами в національній валюті	4	1
нараховані доходи за депозитами в іноземній валюті	9	28
Інша поточна дебіторська заборгованість:		
кошти на рахунках в РЦ	-	383
<b>Всього</b>	<b>13</b>	<b>412</b>

У фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року було здійснено наступні рекласифікації:

- Нараховані, але не сплачені відсотки по банківським депозитам в розмірі 13 тис. грн за 2016 р. та 29 тис. грн за попередній 2015р. в Балансі (Звіт про фінансовий стан) було визначено дебіторською заборгованістю за розрахунками з нарахованих доходів, раніше ці суми класифікувались як Інша поточна дебіторська заборгованість. Дана рекласифікація не впливає на чисту вартість активів Фонду та на інші статті фінансової звітності за попередній рік, вона лише уточнює, що вказана сума є дебіторською заборгованістю з нарахованих відсотків.

**Розкриття інформації про власний капітал та зобов'язання**  
**Власний капітал, його структура та призначення**

За результатами аудиторської перевірки аудиторі дійшли висновку, що у фінансовому звіті «Баланс» відображено дійсний стан Фонду станом на 31 грудня 2016 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 отриманого від їх інвестування інвестиційного прибутку (збитку). Пенсійні активи фонду за вирахуванням зобов'язань відображено в Балансі в рядку 1800 «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду» та становить- 9316 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 31.12.2016р., загальна кількість учасників Фонду складала 18454 особи.

Сума пенсійних внесків за 2016 рік складала - 10400,00 грн.

Пенсійні виплати (виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду) протягом 2016 року склали – 48883,75 грн.

Здійснено одноразові пенсійні виплати 22 учасникам Фонду на суму -48883,75 грн., що відповідає рядку 062 Звіту про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2016р. (форма НПФ-3) та сумі 9316 тис. грн. «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду» відповідає ф.1 балансу;

Зобов'язаність 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 59145,71 грн. (рядок 180 форма НПФ-2).

Аудиторською перевіркою аудитор підтверджує відповідність показників первинних документів Балансу та Звіту про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2016р. (форма НПФ-2).

**Резервні та інші фонди**  
Станом на 31 грудня 2016 року резервні та інші фонди відсутні, що не суперечить чинному законодавству.



## ВНПФ «Європейський вибір»

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

За даними Балансу власний капітал Фонду станом на 31.12.2016 р. відсутній, оскільки пайовий капітал, зменшений на суму збитку, отриманого у 2016 році, наведено в балансі в розділі V Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду. Нерозподілений прибуток (збиток) Фонду станом на 31.12.2016 р. в балансі не відображається, оскільки фінансовий результат від діяльності за 2016 рік віднесено на зменшення пайового капіталу, який станом на 31.12.2016 р. складає 9316 тис. грн. Збиток за 2016 рік склав -118 тис. грн.

Дані звіту достовірно відображають реальний стан та рух власного капіталу Фонду за 2016 р. та 2016р.

Пенсійна активи Фонду за вираховування зобов'язань відображено в балансі в рядку 1800 «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду» та станом на 31.12.2016 р. становить 9316 тис. грн.

Аудиторською перевіркою аудитор підтверджує відповідність показників первинних документів, Звіту про власний капітал та Звіту про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2016 р. (форма НПФ-3).

**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».

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

Поточні зобов'язання і забезпечення (тис. грн.) наведено в таблиці

Найменування статті	31 грудня 2016р.	31 грудня 2015р.
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	15	12
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	39	33
Оплата послуг зберігача	3	3
Оплата послуг, пов'язаних із здійснення операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	2	-
<b>Всього</b>	<b>59</b>	<b>47</b>

Інші зобов'язання (тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2016р.	31 грудня 2015р.
1. Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	59	47
2. Інші Поточні зобов'язання	-	-
3. Усього зобов'язань	59	47

Так заборгованість з оплати послуг з адміністрування, управління активами Фонду та оплата послуг зберігача в розмірі 59 тис. грн. за 2016р. та 47 тис. грн. за попередній 2015 р. в Балансі (Звіті про фінансовий стан) було визнано як Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, раніше ці суми класифікувались як інші поточні зобов'язання. Дана рекласифікація не впливає на чисту вартість активів Фонду та на інші статті фінансової звітності за попередній рік, а є лише уточненням характеру зобов'язань.

Станом на 31.12.2016р. зобов'язання на балансі ВНПФ «Європейський вибір» представлені поточною кредиторською заборгованістю за товари, роботи, послуги, станом на 31.12.2016р. становлять 59 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.

**Пояснювальний параграф.**

Управлінський персонал Адміністратора недержавного пенсійного фонду визнав і відобразив у рядку 1615 «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» Балансу (Звіті про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 року включають заборгованість недержавного пенсійного фонду по виконанню зобов'язань у розмірі - 59,00 тис. грн., які Фондом будуть погашені в наступному році.

**Чиста вартість акцій**

Чиста вартість активів Фонду станом на 31.12.16 р. склала - 9316 тис.грн. За 2016 рік чиста вартість пенсійних активів зменшилась на - 157 тис.грн. Протягом останніх 12 місяців чиста вартість пенсійних активів зменшилась на 1,69 %. 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 звітного періоду (тис. грн.)	на кінець звітного періоду (тис. грн.)
Активи недержавного пенсійного фонду	9520	9375
Зобов'язання недержавного пенсійного фонду	47	59
<b>Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>9473</b>	<b>9316</b>
Чиста вартість одиниці пенсійних внесків	1,922780	1,899027

Аудиторською перевіркою підтверджує відповідність показників первинних документів, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал та Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2015 р. (форма НПФ-2), Звіту про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду, (форма НПФ-3);

**Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)**

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

За 2016рік збиток Фонду склав 118 тис. грн., що достовірно відображено в рядках 2355 ф. №2. Методика визначення кінцевого результату діяльності в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам МСБО 1 та іншим МСФЗ.

**Доходи**

Облік доходів протягом 2016 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 2016 рік Фондом одержано та показано в Звіті про фінансові результати доходи у розмірі – 11178 тис.грн.:

- інші операційні доходи (дохід від продажу банківських металів, інвестиційної нерухомості, операційної оренди активів, від курсової різниці валюти, банківських металів, переоцінки інвестиційної нерухомості) – 4836 тис.грн.

✓ інші фінансові доходи (відсотки по депозиту, купонний дохід, дивіденди) – 1058 тис.грн.;

✓ інші доходи (дохід від реалізації фінансових інвестицій, дохід від збільшення балансової вартості фінансових інвестицій та інвестицій в банківські метали) – 6235 тис.грн.

**ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ**

Найменування статті	за 2016 рік	за 2015 рік
Процентні доходи за:		
Борговими цінними паперами (ОВДП)	586	588
Депозитами	472	627
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>1058</b>	<b>1215</b>
Процентні витрати	-	-

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

Найменування статті	за 2016 рік	за 2015 рік
Дохід від реалізації іноземної валюти	2656	2393
Дохід від операційної курсової різниці	2180	2782
<b>Усього інших операційних доходів</b>	<b>4836</b>	<b>5175</b>

**Інші доходи (тис. грн.)**

Найменування статті	за 2016 рік	за 2015 рік
Дохід від продажу цінних паперів	3371	6963
Дохід від неопераційної курсової різниці	4	1187
Дохід від дооцінки цінних паперів	2860	7224
<b>Усього інших фінансових доходів</b>	<b>6235</b>	<b>15374</b>

Аудитори дійшли висновку, що облік доходів протягом 2016 року здійснювався Фондом в усіх суттєвих аспектах з урахуванням положень Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Витрати**

Облік витрат діяльності протягом 2016 року здійснювався Фондом в усіх суттєвих аспектах відповідно до МСБО 23 «Витрати та позики».

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2016 рік Фондом відображені наступні витрати форми №2 Звіт про фінансові результати, в розмірі -11296 тис.грн., а саме :

-адміністративні витрати (витрати на послуги адміністратора, компанії з управління активами, зберігача, банку, аудиторські послуги та інші) – 573 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) – 6284 тис.грн.

-інші операційні витрати - 4439 тис.грн.

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2016рік Фондом отримано збиток, що відображено в рядку 2355 форми №2 Звіт про фінансові результати розмірі - 118,00 тис.грн.

**АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ**

(тис. грн.)

Найменування статті	за 2016 рік	за 2015 рік
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	138	138
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	387	385
Оплата послуг зберігача	33	29
Оплата послуг торгівців цінними паперами	3	2
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок	11	6
Оплата нотаріальних послуг	1	1
Інші*	4439	5150
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>5012</b>	<b>5711</b>

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

**Інші витрати (тис. грн.)**

Найменування статті	за 2016 рік	за 2015 рік
Продаж цінних паперів	3570	7236
Витрати від неопераційної курсової різниці	978	1377
Уцінка цінних паперів	2687	5678
Усього інших витрат	6284	14291

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

Найменування статті	за 2016 рік	за 2015 рік
Пенсійні внески:		
Фізичних осіб	10	8
Роботодавців	0	0
<b>Всього</b>	<b>10</b>	<b>8</b>
Одноразові пенсійні виплати:		
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	3	0
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	46	58
<b>Всього</b>	<b>49</b>	<b>58</b>

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 та порівняні з даними форми НПФ-2 «Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду» (додаток 3 до Положення) та форми НПФ-3 «Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду» (додаток 4 до Положення), що відповідають Положенню 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.

Аудиторською перевіркою встановлено відповідність показників та повнота фінансової звітності Фонду.

Показники річної фінансової звітності Фонду відповідають даним обліку, Фондом забезпечено порівнянність показників балансу станом на 31.12.2016р.,

## ВНПФ «Європейський вибір»

звіту про фінансові результати, рух грошових коштів, власний капітал та приміток до річної фінансової звітності за 2016 рік.

Аудитори дійшли висновку, що облік витрат діяльності протягом 2016 року здійснювався Фондом в усіх суттєвих аспектах з урахуванням положень Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Особлива інформація, що розкривається аудитором**  
**Розкриття інформації про існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами**

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані особи» аудитори звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними. В процесі аудиторської перевірки було виявлено пов'язаних осіб Фонду згідно доданого списку.

Для цілей цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, коли одна із сторін має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на процес прийняття фінансових управлінських рішень, у відповідності з IAS 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Операції з пов'язаними сторонами Фонду, здійснені протягом 2016 року, були проведені на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами, здійснюються лише за можливості обґрунтування таких умов.

Аудитором в результаті перевірки фінансової звітності було перевірено документи Фонду на ознаки існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності Фонду, які управлінський персонал раніше не ідентифікував або не розкривав аудиторю. За результатами аудиторської перевірки аудитор дійшов висновку, що у 2016 році були операції та розрахунки з пов'язаними особами Фонду, які не виходять за межі нормальної діяльності Фонду, що проведені на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами та здійснюються лише за можливості обґрунтування таких умов.

Аудитори дійшли висновку, що протягом звітного року операції з пов'язаними сторонами не здійснювались.

**Розкриття інформації про існування фінансових ризиків**  
Аудиторською перевіркою було встановлено, що діяльність Фонду пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямки впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

До основних ризиків, які можуть вплинути на отримання прибутку та збереження активів Фонду є: ризик ліквідності, валютний ризик, відсотковий ризик, ринковий ризик. Політика управлінських ризиків включає наступне: фонд/компанія з управління активами укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними контрагентами. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Аналізуються терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами.

Аудиторською перевіркою встановлено, що Компанія з управління активами здійснює заходи з управління капіталом, що спрямовані на зростання рентабельності капіталу, за рахунок оптимізації структури власного капіталу, таким чином, щоб забезпечити безперервність діяльності фонду. Здійснюється щорічний огляд структури активів фонду.

Отже аудитори дійшли висновку що, за результатами виконаних процедур перевірки щодо наявних ризиків можна зробити висновок, що визначення ризиків в цілому відповідає вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності 7 (МСФЗ7) Фінансові інструменти: розкриття інформації, порушень аудиторами не встановлено.

**Розкриття інформації про бухгалтерські оцінки і припущення**  
Аудиторською перевіркою було встановлено, що Фонд (Адміністратор) робить оцінки і припущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, показаних в звітності, впроваджує 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. Крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження при застосуванні принципів облікової політики.

Судження, які найбільше впливають на суми, визані у фінансовій звітності і оцінки, які можуть привести до значних коригувань балансової вартості активів стосується визначення справедливої вартості цінних паперів.

**Розкриття інформації щодо консолідованої звітності**  
Аудиторською перевіркою встановлено, що станом на 31.12.2016 року Фонд не має дочірніх компаній, звітність яких повинна консолідуватись в звітність фонду та не має інвестицій в корпоративні права юридичних осіб.

**Розкриття інформації про сегменти**  
Аудиторською перевіркою встановлено, що Звітність за сегментами в цій фінансовій звітності Фонду не розкривається.

**Розкриття інформації про наявність подій після дати балансу**  
Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надає інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності Фонду і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560) «Подальші події», МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»).

**Аудитори підтверджують на дату проведення аудиту відсутність подій після дати балансу, які потребують коригування у фінансовій звітності (крім Приміток до фінансової звітності, які не впливають на результати фінансової звітності.)**

Нами було також розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу, щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог МСА 570 «Безперервність» та визначено, що не існує суттєвої невизначеності, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність.

Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати Аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал Компанії-Адміністратора

**Рекласифікація у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок**  
У фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року було здійснено наступні рекласифікації:

- Нарховані, але не сплачені відсотки по банківським депозитам в розмірі 13 тис. грн за 2016 р. та 29 тис. грн за попередній 2015 р. в Балансі (Звіті про фінансовий стан) було визнано Дебіторською заборгованістю за розрахунками з нарахованих доходів, раніше ці суми класифікувались як інша поточна дебіторська заборгованість. Дана рекласифікація не впливає на чисту вартість активів Фонду та на інші статті фінансової звітності за попередній рік, вона лише уточнює, що вказана сума є дебіторською заборгованістю з нарахованих відсотків.

- Заборгованість з оплати послуг з адміністрування, управління активами Фонду та оплата послуг зберігача в розмірі 59 тис. грн за 2016 р. та 47 тис. грн за попередній 2015 р. в Балансі (Звіті про фінансовий стан) було визнано як Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, раніше ці суми класифікувались як інші поточні зобов'язання. Дана рекласифікація не впливає на чисту вартість активів Фонду та на інші статті фінансової звітності за попередній рік, а є лише уточненням характеру зобов'язань.

- Грошові кошти, отримані від вкладників Фонду в якості внесків на недержавне пенсійне забезпечення в сумі 10 тис. грн. за 2016 р. та в сумі 8 тис. грн. за 2015 р. в Звіті про рух грошових коштів було визнано іншими надходженнями від фінансової діяльності. Раніше такі внески класифікувались як інші надходження від інвестиційної діяльності. Дана рекласифікація не впливає на чисту вартість активів Фонду та на інші статті фінансової звітності за попередній рік.

- Пенсійні виплати учасникам Фонду в сумі 39 тис. грн. за 2016 р. та в сумі 48 тис. грн. за 2015 р. в Звіті про рух грошових коштів було визнано як інші платежі у результаті фінансової діяльності. Раніше такі виплати класифікувались як витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами. Дана рекласифікація не впливає на чисту вартість активів Фонду та на інші статті фінансової звітності за попередній рік.

- Грошові кошти, витрачені на купівлю цінних паперів в сумі 3780 тис. грн. у 2016р. та в сумі 5265 тис. грн. у 2015р. Звіті про рух грошових коштів було визнано витрачанням на придбання фінансових інвестицій. Раніше такі витрачання класифікувались як інші платежі. Дана рекласифікація не впливає на чисту вартість активів Фонду та на інші статті фінансової звітності за попередній рік.

Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

**Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання**  
Фонд не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань.

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

**Довідка про фінансовий стан**  
**Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір»**  
**станом на 31 грудня 2016 року.**

На підставі даних фінансової звітності Фонду аудиторами були розраховані окремі фінансові показники, які наведені в Таблиці.

Таблиця

Показник	Формула розрахунку	Значення показника	
		31.12.2015	31.12.2016
1	2	3	4
Коефіцієнт ліквідності	$\frac{\Phi 1 (p1160+p1165) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)}{\Phi 1 (p1165) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)}$	193,78	158,68
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)}{\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)}$	202,55	159,00
Коефіцієнт покриття	$\frac{\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1595-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)}{\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1595-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)}$	202,55	159,00
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\frac{\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1595-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)}{\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1595-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)}$	202,55	159,00
Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії)	$\frac{\Phi 1 (p1800) / \Phi 1 (p1300)}{\Phi 1 (p1800) / \Phi 1 (p1300)}$	1,0	0,99
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\Phi 1 (p1800+p1695) / \Phi 1 (p1800)}{\Phi 1 (p1800+p1695) / \Phi 1 (p1800)}$	1,0	1,0
Чистий оборотний капітал (тис. грн.)	$\Phi 1 (p1195-p1170) - \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	9473	9316
Коефіцієнт рентабельності активів	$\frac{\Phi 2 (p2465) / \Phi 1 (p. 1300 (гр. 3) + p. 1300 (гр. 4)) / 2}{\Phi 2 (p2465) / \Phi 1 (p. 1300 (гр. 3) + p. 1300 (гр. 4)) / 2}$	0,2	0
Коефіцієнт фінансової стабільності	$\frac{\Phi 1 (p1800) / \Phi 1 (p1595-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)}{\Phi 1 (p1800) / \Phi 1 (p1595-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)}$	∞	∞
Коефіцієнт забезпечення власними оборотними засобами	$\frac{\Phi 1 (p1800-p1095) / p1195}{\Phi 1 (p1800-p1095) / p1195}$	1,0	0,99

Виходячи з вищевикладеного та узагальнюючи результати проведеного аналізу фінансового стану можемо зробити висновок, що станом на 31 грудня 2016 року фінансовий стан Фонду задовільний. Дані показники, що характеризують фінансовий стан та платоспроможність Фонду станом на 31 грудня 2016 року, свідчать про подальшу можливість безперервного функціонування Фонду.

Аудитором не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність Фонду (суб'єкта господарювання) продовжувати свою діяльність на безперервній основі (МСА 570 «Безперервність»).

**ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ ТА УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ**

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування, код за ЄДРПОУ	Приватне підприємство «АУДИТ-777», ідентифікаційний код ЄДРПОУ: 31569737
2	Номер та дата Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги № 2678 видане Аудиторською Палатою України рішенням № 102 від 22.06.2007р., рішенням № 321/3 від 28.01.2016р. термін чинності Свідоцтва продовжено до 28.01.2021р.
3	Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку	Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, серія та номер Свідоцтва: П000376, строк дії свідоцтва з 07.02.2014р. до 28.01.2021р., Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, Реєстраційний номер свідоцтва 0100, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 22 березня 2016 року №612 строк дії Свідоцтва продовжено до 28 січня 2021 року
4	Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане рішенням Аудиторської палати України від 04.04.2013 № 266/4

ВНПФ «Європейський вибір»

5	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Перевірку проводив незалежний аудитор, спеціаліст з бухгалтерського обліку та аудиту, директор Приватного підприємства «АУДИТ-777» Бичковська Тетяна Іванівна (Сертифікат аудитора України, серія А № 000571 виданий 24.12.2009 року Рішенням Аудиторської палати України №209/3, дійсний до 25.01.2020 р.
6	Місцезнаходження	04060, м.Київ, вул.Подвійського, буд.10, кв. 65
7	Телефон/ факс	(044)453-66-84, (044)440-70-71, 067-443-37-47

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору на проведення аудиту	договору №777/0103 від 01.03.2017 р.
Дата початку та закінчення проведення аудиту	01.03.2017- 31.03.2017 р.

Згідно з Договором №777/0103 від 01 березня 2017 року Приватне підприємство «АУДИТ-777» (надалі – Аудитор), яка внесена до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 2678, видане відповідно до рішення Аудиторської палати України від 22 червня 2001р. рішення Аудиторської палати України № 102, термін чинності Свідоцтва продовжено до 28 січня 2021р. рішенням Аудиторської палати України від 28 січня 2016 року №321/3 та Сертифікат аудитора Бичковської Т.І. серія А № 000571 від 25 січня 1996р. строк дії продовжено до 25 січня 2020 року, Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане рішенням Аудиторської палати України від 04.04.2013 № 266/4 та Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане Національною комісією цінних паперів та фондового ринку, серія та номер Свідоцтва: П000376, строк дії свідоцтва з 07.02.2014р. до 28.01.2021р., Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 22 березня 2016 року №612 строк дії Свідоцтва продовжено до 28 січня 2021 року, проведено незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та річних фінансових звітів у складі:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року,
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2016 рік,
- Звіту про рух грошових коштів за 2016 рік,
- Звіту про власний капітал за 2016 рік,
- Приміток до річної фінансової звітності за 2016 рік

**Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір»** на предмет повноти, достовірності та відповідності МСФЗ, МСБО, чинному законодавству і встановленим нормативам, а також провела незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та річних фінансових звітів Фонду в повному складі на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам. *Період проведення перевірки: з 01.03.2017р. по 31.03.2017р.*

**Аудитор Директор Бичковська Т.І.**  
(сертифікат аудитора серія А № 000571, виданий рішенням Аудиторської палати України № 261/2 від 25 січня 1996 року продовжено до 25 січня 2020 року, свідоцтво Українського інституту розвитку фондового ринку Київського національного економічного університету про закінчення курсів та складання іспиту за програмою «Фондовий ринок та сучасний аудит фінансової звітності професійних учасників фондового ринку», видане Бичковській Тетяні Іванівні від 19.12.2013 року, протокол № 1, серія АФР №13/00172 та Свідоцтво №1925 про професійне удосконалення професійних знань аудиторів за 2016 рік в ТОВ «Центр розвитку аудиту» за програмою «Ринки фінансових послуг в Україні та особливості фінансової звітності небанківських фінансових установ» затвердженою Аудиторською палатою України рішення від 22 грудня 2016 року № 335/2 термін проходження удосконалення знань з 21.11.2016р. по 25.11.2016р.)

*Аудиторський висновок, складений українською мовою на 20 аркушах, Додаток – повний комплект річної фінансової звітності і Примітки Фонду, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за 2016 рік надано адміністратору Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір» ТОВ «КУА «МАГІСТР» 31.03.2017 р. в двох екземплярах.*

- Додатки:**
- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року,
  - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік,
  - Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік,
  - Звіт про власний капітал за 2016 рік,
  - Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік
- Додаток: на 36 аркушах

**Дата аудиторського висновку: 31 березня 2017 року**

**Адреса аудиторської фірми та аудитора:**  
04060 м. Київ, вул. Подвійського, буд.10, кв.65  
тел./факс: (044) 453-66-84, 067-443-37-47

Аудиторська фірма «АУДИТ-777»  
Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності за № 2678 від 22 червня 2001 року  
04060, м.Київ, вул. Подвійського, б.10, кв.65 тел.(044) 440-96-84

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ**

**Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір» станом на 31 грудня 2016 року**

**м. Київ 31 березня 2017р.**

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 РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ**

**Основні відомості про недержавний пенсійний фонд**

**Повна назва:** Відкритий недержавний пенсійний фонд «Європейський вибір»;  
**Код ЄДРПОУ:** 35141037;  
**Місцезнаходження:** 02002, м. Київ, вул. Раїси Окіпної, буд.8;

**Реєстраційні дані:** Дата та номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР - 17.05.2007 р., № 1 070 102 0000 028199.

**Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:**

- дата прийняття та номер рішення про видачу свідоцтва: 21.08.07р., № 7869;
- реєстраційний номер: 12102031;
- серія та № свідоцтва: ПФ № 95;
- дата видачі свідоцтва: 21.08.07 р.;
- код фінансової установи: 12;

**Види діяльності за КВЕД-2010:**

- 65.30 Недержавне пенсійне забезпечення

**Довідка про укладені договори з юридичними особами:**

- зі зберігачем АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ», 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, 8, тел. (044) 495-88-88), Договір про обслуговування пенсійного фонду № ДО/15-23 від 30.09.15 р.;

- з адміністратором ТОВ «КУА «Магістр», що здійснює діяльність згідно Ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів Серії АБ № 115943 (02002, м. Київ, вул. Раїси Окіпної, буд.8, тел.494-24-22 ), Договір про адміністрування пенсійного фонду № 1-А від 17.09.07 р.;

- з компанією з управління активами ТОВ «КУА «Магістр», що здійснює діяльність згідно Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) виданої на підставі Рішення №8 від 30.12.2011 р. (02002, м. Київ, вул. Раїси Окіпної, буд.8, тел.494-24-22), Договір про управління активами пенсійного фонду № 3-У від 17.09.07р.

**Засновник:** Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами „Магістр”. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ – 34730685. Місцезнаходження – 02002, Україна, м. Київ, вул. Раїси Окіпної, буд.8. Телефон – 494-24-22.

Інформація про склад Ради Фонду:

Прізвище, ім'я, по батькові члена ради недержавного пенсійного фонду	Основне місце роботи та посада	Місцепровіщення, телефон	Дата набуття повноважень
Гуральчук Юлія Олександрівна	ТОВ «КУА «Магістр», Керівник департаменту управління активами	Україна, м. Київ, пр-т Лисовий, буд. 22, кв. 91; тел.: (044) 494-24-22	14.07.2016
Горячун Яна Володимирівна	ТОВ «КУА «Магістр», керівник департаменту з адміністрування недержавного пенсійного фонду	Україна, м. Донецьк, вул. Політбійців, буд. 5, кв. 53; тел.: (044) 494-24-22	05.11.2013
Чиркіна Віра Олександрівна	ТОВ «КУА «Магістр», головний бухгалтер	Україна, м. Київ, вул. Горького, буд. 2/6, кв. 39; тел.: (044) 494-24-22	24.07.2014
Тимошенко Вікторія Валеріївна	ТОВ «КУА «Магістр», директор	Україна, Полтавська обл., м. Лубни, вул. Старо-Троїцька, буд. 12, кв. 13; тел.: (044) 494-24-22	05.11.2013
Анастасьєва Людмила Олександрівна	ТОВ «ФК "Гарда-Капітал", директор	Україна, Донецька обл., м. Сніжне, вул. Карапетяна, 13, кв.44; тел.(044) 599-27-28	05.11.2013

**Інформація про Адміністратора недержавного пенсійного фонду**

**Повна назва:** Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Магістр».

**Код ЄДРПОУ:** 34730685;

**Місцезнаходження:** 02002 Україна, м. Київ, вул. Раїси Окіпної, буд.8;

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

**Реєстраційні дані:** Дата та номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР - 05.12.2006р., № 1 070 102 0000 024292.

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

- Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи Серії АА № 45 від 14.05.2007 р. виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 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 Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) виданої на підставі Рішення №8 від 30.12.2011 р. (строк дії з 20.01.2012 р. по - необмежений);

**Види діяльності за КВЕД-2010:**

- 66.30 Управління фондами;
- 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення.

**Статутний капітал** сформований в повному обсязі та відповідає вимогам діючого законодавства, станом на 31.12.2016 року становить 8132,00 тис. грн, який складений Учасниками грошовими коштами в повному обсязі. Учасниками ТОВ «КУА «Магістр» є:

- Громадянин України **Мельник Андрій Павлович** (паспорт ТТ №129201, виданий Печерським РУ ГУМВС України в місті Києві, 27.07.2012 р., адреса: м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, кв.6, ідентифікаційний номер 2320605077).
- Громадянин України **Губанов Олег Вячеславович** (паспорт МО № 177771, виданий Дніпровським РВ ХМУ УМВС України в Херсонській обл., 31.07.1996 р.), адреса: м. Київ, вул. Анрі Барбюса, 58/1, кв. 46 ідентифікаційний номер 2702903398).
- Громадянин України **Баланда Олег Іванович** (паспорт МО № 372950, виданий Комсомольським ГВХМУ УМВС України в Херсонській обл., 14.07.1997 р.), адреса: м. Київ, пр. Бажана, буд. 36, кв. 188, ідентифікаційний номер 2327903276).
- Громадянин України **Раздорожний Валерій Вікторович** (паспорт КО № 046501, виданий Полтавським РВ УМВС України в Полтавській обл., 25.01.2000 р., адреса: м. Київ, вул. Горького, буд. 104, кв. 67, ідентифікаційний номер 2383304396).
- Громадянин України **Чин Олег Олександрович** (паспорт КО № 794568, виданий Ленінським РВ ПМУ ГУМВС України в Полтавській обл., 25.08.2009 р.,

## ВНПФ «Європейський вибір»

адреса: м. Київ, вул. Б. Хмельницького, буд. 42, кв. 5, ідентифікаційний номер 2415918396).

**Відокремлених підрозділів немає.**

**Опис інформації щодо річних звітів даних**

**відповідно до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011 № 674 (далі – Положення № 674)**

До річних звітів даних (інформації), що перевірялась входить звітні дані Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір» за 2016 рік які складаються та подаються Адміністратором 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 2016р. (форма НПФ-2);
- Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2016р. (форма НПФ-3);
- Звітні дані персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-4);
- Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією (форма НПФ-6);
- Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-7);
- Звіт про виконані договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять (входили) до складу активів недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-8);
- Інформація щодо змін чистої вартості одиниці пенсійних внесків (форма НПФ-9)
- Довідки про чисту вартість активів;
- Інформація, яка перевірялась, надана Адміністратором Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір» кількісна та об'єктивна.

**Предмет перевірки**

Аудиторська перевірка відносно надання впевненості щодо достовірності та повноти звітності при складанні, формуванні та поданні річних звітів даних Адміністратором Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір» за 2016 рік, які складаються та подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

**Обсяг та характер аудиторської перевірки**

Аудитори здійснили перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Законів 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 господарські товариства», «Про аудиторську діяльність», МСФЗ, МСБО, 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 впевненості та супутніх послуг, виданого 2014 року надалі (МСА), затверджених рішенням Аудиторської палати України від 29.12.2015 року №320/1, «Про порядок застосування в Україні стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів», від 31.03.2011 № 229/7. Аудиторська думка сформульована згідно МСА 800»Аудиторський висновок при виконанні завдань з аудиту спеціального призначення» 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 впевненості в тому, що перевірені річні звіти дані (інформація) не містять 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 річних звітів даних, складений відповідно до концептуальної основи вимог Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.10.2011 № 674 спеціального призначення та достовірності подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків з метою задоволення загальних потреб у спеціальній фінансовій інформації для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Аудит проведений відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданого 2014 року, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту відповідно до Рішення Аудиторської Палати України № 320/1 від 29 грудня 2015 року.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у річних звітів даних. Аудит також включає оцінку застосовуваних принципів бухгалтерського обліку й істотних попередніх оцінок, виконаних управлінським персоналом, а також оцінку загального подання річних звітів даних.

Інформація, що міститься у цьому звіті, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах ВНПФ «Європейський вибір», що були надані аудитором керівниками та працівниками Компанії-Адміністратора ТОВ «КУА «Магістр», яка вважається надійною та достовірною.

Бухгалтерський облік Фонду в цілому відповідає вимогам вищезазначених нормативних актів. Всі активи і пасиви Фонду обліковані і відображені у річних звітів даних. Дані обліку відповідають даним звітів форм.

Аудитор вважає, що отримані аудиторські докази є незалежними та достатніми і надають підстави для висловлення професійної думки.

**Обмеження**

При виконанні завдання Аудитором здійснено вибірковий аналіз даних бухгалтерського обліку, первинних документів та іншої фінансової інформації, що є основою для складання річних звітів даних Адміністратором Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір» КУА «Магістр».

**Оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення річних звітних даних внаслідок шахрайства**

Основна відповідальність за запобігання та виявлення шахрайства покладається на управлінський персонал Фонду, а саме Адміністратора-ТОВ «КУА «Магістр» та є відповідальним за складання та подання річної фінансової звітності та річних звітів даних недержавного пенсійного фонду.

Ідентифікація ризиків викривлень у фінансових звітах та річних звітів даних Фонду внаслідок шахрайства здійснюється з метою планування відповідних аудиторських процедур отримання доказів щодо тверджень, які містять річні звіти дані.

У відповідності до Концептуальної основи річних звітів даних Фонду за період з 01.01.2016 р. по 31.12.2016р. є Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвержене Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 жовтня 2011р. № 674 (в редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне у сфері ринків фінансових послуг України від 29.04.2014р. №1319), завдань з надання впевненості аудиторів отримали достатню впевненість, що річні звіти дані в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

При отриманні достатньої впевненості аудиторів 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 (ТОВ «КУА «Магістр») відповідно до умов Договору №777/0103, про проведення аудиту (аудиторської перевірки), від 01.03.17р. несе відповідальність за складання та достовірне подання цих річних звітів даних недержавного пенсійного фонду у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвержене Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 жовтня 2011р. №674 (в редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне у сфері ринків фінансових послуг України від 29.04.2014р. №1319 №674. 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**

Аудитор відповідає за надання висновку щодо стосовно відповідності річних звітів даних на основі проведеного аудиту відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданого 2014 року, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту відповідно до Рішення

Аудиторської Палати України № 320/1 від 29 грудня 2015 року. Ці стандарти вимагають, щоб аудитор дотримувався етичних принципів та планував і проводив аудит таким чином, щоб забезпечити достатню впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих перекручень.

Відповідальність аудитора є висловлення думки щодо цих річних звітів даних на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що річні звіти дані та фінансова звітність не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у річних звітів даних та основі фінансової звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень річних звітів даних (фінансової звітності) внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірності подання Адміністратором (суб'єктом господарювання) річних звітів даних (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 річних звітів даних (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 фінансової звітності та річних звітів даних Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір» за 2016 рік.

**Підстава для висловлення умовно-позитивної думки**

Зібрана під час перевірки інформація забезпечує розумну основу для формування незалежної думки аудитора щодо відповідності річних звітів даних та інформації, які не були їм надані, і які б могли вплинути на формування думки.

Вважаємо, що проведена аудиторська перевірка забезпечує достатні та відповідні докази для висловлення думки аудиторів

**Умовно-позитивна думка**

На думку Аудитора, за винятком впливу на фінансову звітність (що є основою для складання річних звітів даних) питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність та річні звіти дані Фонду станом на 31.12.2016 року, а також результат його діяльності за рік, що минув, на зазначену дату, складена в повному обсязі, інформація справедливо та достовірно відображає фінансовий стан Фонду в усіх суттєвих аспектах, надають правдиву та неупереджену інформацію про рух власного капіталу і рух грошових коштів за 2016 рік згідно з визначеною концептуальною основою складання фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ та концептуальною основою спеціального призначення відповідно до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011р. №674, щодо річних звітів даних, що надаються до Нацкомфінпослуг, а також відповідає встановленим вимогам МСФЗ та вимогам щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, принципам прийнятної облікової політики Фонду, Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку.

На думку аудитора, річні звіти дані Фонду за 2016 рік в цілому складені на підставі фінансової звітності, облікових регістрів, дані в яких відображені на підставі первинних документів.

Ті невідповідності і відхилення, які вказані в цьому параграфі є не суттєвими і в цілому не спотворюють (фінансовий стан) річні звіти дані Фонду та не впливають на думку аудитора.

За оцінкою аудиторів, вищезазначені зауваження мають обмежений вплив на річні звіти дані (фінансові звіти) (в межах суттєвості) і не перекручують загальну річну фінансову звітність Фонду та річні звіти дані та стан справ в цілому.

**Отже, на думку Аудитора, річні звіти дані недержавного пенсійного фонду представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах дані про ВНПФ**

## ВНПФ «Європейський вибір»

«Європейський вибір» станом на 31 грудня 2016 року, його активи та їх використання, персоналізований облік та реалізацію пенсійних схем, дані про учасників та виконані договори за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до 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 27.10.11р. №674 (в редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне у сфері ринків фінансових послуг України від 29.04.2014 р. № 1319).

Аудиторською перевіркою щодо річних звітних даних Фонду за рік що минув, встановлено:

**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.

Обов'язком аудиторів є надання звіту стосовно відповідності річних звітних даних вимогам 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 27.10.2011р. № 674 (в редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне у сфері ринків фінансових послуг України від 29.04.2014р. № 1319).

Аудитори провели аудиторську перевірку річних звітних даних недержавного пенсійного фонду Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір» станом на 31.12.2016 року:

- Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд (форма НПФ-1)
- Форма спеціальної звітності достовірно та повно відображає відомості про недержавний пенсійний фонд;
- Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2016р. (форма НПФ-2)
- Форма спеціальної звітності достовірно та повно відображає дані про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду станом на 31.12.2016р.;
- Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2016 р. (форма НПФ-3)
- Форма спеціальної звітності достовірно та повно відображає дані про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду станом на 31.12.2016р.;
- Звітні дані персоналізованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-4);
- Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією (форма НПФ-6);
- Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-7);
- Форма спеціальної звітності достовірно та повно відображає дані про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду;
- Звіт про виконані договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять(входили) до складу активів недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-8);
- Форма спеціальної звітності достовірно та повно відображає дані виконані угоди, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять до складу активів недержавного пенсійного фонду.
- Інформація щодо змін чистої вартості одиниці пенсійних внесків (форма НПФ-9)
- Довідки про чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду, складена відповідно до додатка 2 до Положення про порядок визначення чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду. Форма спеціальної звітності достовірно та повно відображає дані про чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду.
- Форми спеціальної звітності що наведені в цьому параграфі достовірно та повно відображають дані фонду.

Відповідальність за річні звітні дані недержавного пенсійного фонду несе управлінський персонал Адміністратора - ТОВ «КУА «Магістр». 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 Свідчення про державну реєстрацію юридичної особи та Довідки з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України та іншим документам.

Аудитор висловлює думку, що Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд (форма НПФ-1) складено на підставі дійсних даних відповідно до «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 27.10.2011 № 674 та іншим нормативно-правовим актам, на підставі яких вони складаються.

Аудитор висловлює думку, що Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2016р. (форма НПФ-2) складено на основі дійсних облікових даних відповідно до «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 27.10.2011 № 674, та інших нормативно-правових актів на підставі яких вони складаються.

Аудиторською перевіркою встановлено відповідність між формами фінансової звітності та первинними бухгалтерськими документами та вимогам МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом та Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2016р. (форма НПФ-2) та відповідність складання форм чинному законодавству.

За результатом аудиторської перевірки Аудитор висловлює думку, що Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2016р. (форма НПФ-3) складено на підставі дійсних облікових даних відповідно до «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 27.10.2011 №674 та іншим нормативно-правовим актам, на підставі яких вони складаються.

За результатами аудиторської перевірки аудитори дійшли висновку, що до відповідності показників у фінансовому звіті «Баланс» відображено дійсний стан Фонду Станом на 31 грудня 2016 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 отриманого від їх інвестування інвестиційного прибутку (збитку). Пенсійні активи фонду за вирахуванням зобов'язань відображено в Балансі в рядку 1800 «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду» та дорівнює 9316 тис. грн. Вся сума розподілена між учасниками фонду, що відображено в системі персоналізованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду.

Відповідно до даних персоналізованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду станом на 31.12.2016р., загальна кількість учасників Фонду складала 18454 особи.

Сума пенсійних внесків за 2016 рік складала - 10400,00 грн. Пенсійні виплати (виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду) протягом 2016 року склали -48883,75грн.

Здійснено одноразові пенсійні виплати 22 учасникам Фонду на суму -48883,75 грн., що відповідає рядку 062 Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2016 р. (форма НПФ-3) та сумі 9316тис.грн. «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду» відповідає Балансу;

В процесі перевірки, Аудитором було отримано достатньо відомостей, 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 з 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. Відповідно до даних персоналізованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду станом на 31.12.2016р., загальна кількість учасників Фонду складала 18454 особи.

Аудитор висловлює думку, що Звітні дані персоналізованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-4) складено на підставі дійсних даних відповідно до «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 27.10.2011 № 674 та іншим нормативно-правовим актам, на підставі яких вони складаються.

Аудитор перевіряв Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією (форма НПФ-6) за 2015 рік, стосовно розкриття в цьому звіті інформації про учасників недержавного пенсійного фонду. В процесі перевірки, Аудитором було отримано достатньо даних, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією згідно до вимог «Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення», Затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 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-7) станом на 31.12.2016 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 даних, 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 з 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.

Аудитор перевіряв Звіт про договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять(входили) до складу активів недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-8) за 2016 рік, стосовно розкриття в цьому звіті інформації про укладені договори за цінними паперами українських емітентів, які входять(входили) до складу активів недержавного пенсійного фонду. В процесі перевірки, Аудитором було отримано достатньо доказів, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо укладених договорів згідно до вимог «Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення», Затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 27.10.2011 № 674, та інших нормативно-правових актів на підставі яких вони складаються.

На думку аудитора, Звіт договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять(входили) до складу активів недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-8) за 2016 рік розкриті в повному обсязі.

Аудитор перевіряв Інформацію щодо чистої вартості одиниці пенсійних внесків (НПФ-9) за 2016 рік, стосовно розкриття в цьому звіті інформації щодо чистої вартості одиниці пенсійних внесків. В процесі перевірки, Аудитором було отримано достатньо доказів, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо інформації щодо чистої вартості одиниці пенсійних внесків згідно до вимог «Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення», Затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 27.10.2011 № 674, та інших нормативно-правових актів на підставі яких вони складаються.

На думку аудитора, Звіт Інформація щодо чистої вартості одиниці пенсійних внесків (форма НПФ-9) за 2016 рік розкриті в повному обсязі та відповідають первинним документам.

Аудитор перевіряв Довідки про чисту вартість активів за жовтень, листопад та грудень 2016 року. Вказані довідки складені відповідно до «Положення про порядок визначення чистої вартості активів пенсійного фонду» затвердженого Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11 серпня 2004 року N 339. У вказаних довідках достовірно розкриті інформація про активи, зобов'язання та чисту вартість активів Фонду.

На думку аудитора, Довідки про чисту вартість активів за жовтень, листопад та грудень 2016 року розкриті в повному обсязі та відповідають первинним документам.

На нашу думку, кожна складова частина річних звітних даних недержавного пенсійного фонду за 2016 рік відповідає вимогам «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 27.10.2011 № 674 та інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються. Фінансові показники спеціальної звітності відповідають даним бухгалтерського обліку.

**ВНПФ «Європейський вибір»**
**Особлива інформація, що розкривається аудитором  
Розкриття інформації про існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами**

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані особи» аудитор отримав інформацію в звіті Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд (форма НПФ-1); Порухень в визначенні кола пов'язаних осіб аудитором не виявлено. Для цілей річних звітних даних (фінансової звітності) сторони розглядаються пов'язаними, коли одна із сторін має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на процес прийняття фінансових управлінських рішень, у відповідності з IAS 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Операції з пов'язаними сторонами Фонду, здійснені протягом 2016 року, були проведені на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами, здійснюються лише за можливості обґрунтування таких умов.

Аудитором в результаті перевірки річних звітних даних було перевірено документи Фонду на ознаки існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності Фонду, які управлінський персонал раніше не ідентифікував або не розкривав аудитором. За результатами аудиторської перевірки аудитор дійшов висновку, що у 2016 році були операції та розрахунки з пов'язаними особами Фонду, які не виходять за межі нормальної діяльності Фонду, що проведені на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами та здійснюються лише за можливості обґрунтування таких умов. Також аудитор зазначає, що операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності Фонду не виявлено.

**Розкриття інформації про існування фінансових ризиків**

Аудиторською перевіркою було встановлено, що діяльність Фонду пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

До основних ризиків, які можуть вплинути на отримання прибутку та збереження активів Фонду є: ризик ліквідності, валютний ризик, відсотковий ризик, ринковий ризик. Політика управління ризиками включає наступне: фонд/компанія з управлінні активами укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними контрагентами. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Аналізуються терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами.

Аудиторською перевіркою встановлено, що Компанія з управління активами здійснює заходи з управління капіталом, що спрямовані на зростання рентабельності капіталу, за рахунок оптимізації структури власного капіталу, таким чином, щоб забезпечити безперервність діяльності фонду. Здійснюється щорічний огляд структури активів фонду.

Отже, за результатами виконаних процедур перевірки щодо наявних ризиків можна зробити висновок, що визначення ризиків в цілому відповідає вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності 7 (МСФЗ7) Фінансові інструменти: розкриття інформації, порушень аудитором не встановлено.

**Розкриття інформації про наявність подій після дати балансу**

Подією після звітною дати визнається факт господарської діяльності, який надає інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності Фонду і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560) «Подальші події», МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

**Аудитори підтверджують на дату проведення результату аудиту відсутність подій після дати балансу, які потребують коригування у річних звітних даних.**

Нами було також розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу, щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог МСА 570 «Безперервність» та визначено, що не існує суттєвої невизначеності, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність.

**ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ ТА УМОВИ ДОГОВОРУ  
НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ**

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування, код за ЄДРПОУ	Приватне підприємство «АУДИТ-777», ідентифікаційний код ЄДРПОУ: 31569737
2	Номер та дата Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги № 2678 видане Аудиторською Палатою України рішенням № 102 від 22.06.2001р., рішенням № 321/3 від 28.01.2016 р. термін чинності Свідоцтва продовжено до 28.01.2021 р.
3	Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку	Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, серія та номер Свідоцтва: П0000376, строк дії свідоцтва з 07.02.2014р. до 28.01.2021р., Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, Реєстраційний номер свідоцтва 0100, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 22 березня 2016 року №612 строк дії Свідоцтва продовжено до 28 січня 2021 року
4	Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане рішенням Аудиторської палати України від 04.04.2013 № 266/4

5	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводить аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Перевірку проводив незалежний аудитор, спеціаліст з бухгалтерського обліку та аудиту, директор Приватного підприємства «АУДИТ-777» Бичковська Тетяна Іванівна (Сертифікат аудитора України, серія А № 000571 виданий 24.12.2009 року Рішенням Аудиторської палати України №209/3, дійсний до 25.01.2020 р.
6	Місцезнаходження	04060 м. Київ, вул. Подвійського, буд. 10, кв. 65
7	Телефон/ факс	(044)453-66-84, (044)440-70-71, 067-443-37-47

**Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:**

Дата та номер договору на проведення аудиту	договору №777/0103 від 01.03.2017 р.
Дата початку та закінчення проведення аудиту	01.03.2017р.- 31.03.2017 р.

Згідно з Договором №777/0103 від 01 березня 2017 року Приватне підприємство «АУДИТ-777» (надалі – Аудитор), яка внесена до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 2678, видане відповідно до рішення Аудиторської палати України від 22 червня 2001р. рішення Аудиторської палати України № 102, термін чинності Свідоцтва продовжено до 28 січня 2021р. рішенням Аудиторської палати України від 28 січня 2016 року №321/3 та Сертифікат аудитора Бичковської Т.І. серія А № 000571 від 25 січня 1996р. строк дії продовжено до 25 січня 2020 року, Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане рішенням Аудиторської палати України від 04.04.2013 № 266/4 та Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, Реєстраційний номер свідоцтва 0100, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 22 березня 2016 року №612 строк дії Свідоцтва продовжено до 28 січня 2021 року проведено незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та річних звітних даних 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 2016р. (форма НПФ-2);
  - Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2016р. (форма НПФ-3);
  - Звітні дані персоналізованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-4);
  - Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією (форма НПФ-6);
  - Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-7);
  - Звіт про виконані договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять (входили) до складу активів недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-8);
  - Інформація щодо змін чистої вартості одиниці пенсійних внесків (форма НПФ-9);
  - Відвідки про чисту вартість активів;
- Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір»** на предмет повноти, достовірності та відповідності річних звітних даних, чинному законодавству і встановленим нормативам.
- Період проведення перевірки: з 01.03.2017р. по 31.03.2017р.

**Аудитор**
**Директор**

**Бичковська Т.І.**  
(сертифікат аудитора серія А № 000571, виданий рішенням Аудиторської палати України № 261/2 від 25 січня 1996 року продовжено до 25 січня 2020 року, свідоцтво Українського інституту розвитку фондового ринку Київського національного економічного університету про закінчення курсів та складання іспиту за програмою «Фондовий ринок та сучасний аудит фінансової звітності професійних учасників фондового ринку», видане Бичковській Тетяні Іванівні від 19.12.2013 року, протокол № 1, серія АФ №13/00172 та Свідоцтво №1925 про професійне удосконалення професійних знань аудиторів за 2016 рік в ТОВ «Центр розвитку аудиту» за програмою «Ринки фінансових послуг в Україні та особливості фінансової звітності небанківських фінансових установ» затверджено Аудиторською палатою України рішенням від 22 грудня 2016 року № 335/2 термін проходження удосконалення знань з 21.11.2016р. по 25.11.2016р.)

**Аудиторський висновок, складений українською мовою на 11 аркушах, Додаток – повний комплект річних звітних даних Фонду, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за 2016 рік) надано адміністратору Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір» ТОВ «KYA «Maгістр» 31.03.2017 р. в двох екземплярах.**

**Додатки:**

- Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд (форма НПФ-1);
  - Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2016р. (форма НПФ-2);
  - Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2016р. (форма НПФ-3);
  - Звітні дані персоналізованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-4);
  - Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією (форма НПФ-6);
  - Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-7);
  - Звіт про виконані договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять (входили) до складу активів недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-8);
  - Інформація щодо змін чистої вартості одиниці пенсійних внесків (форма НПФ-9);
  - Відвідки про чисту вартість активів;
- Додаток: на 14 аркушах

**Дата аудиторського висновку: 31 березня 2017 року**

**Адреса аудиторської фірми та аудитора:**  
04060 м. Київ, вул. Подвійського, буд. 10, кв. 65  
тел./факс: (044) 453-66-84, 067-443-37-47