

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ВИБІР»

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

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

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 № 26505001000078 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	nrf@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	01033, Україна, м. Київ, вул. Володимирська, 61Б	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 р.	01033, Україна, м. Київ, вул. Володимирська, 61Б	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	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»	30785437	Свідоцтво Аудиторської палати України про включення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів № 2315 від 30.03.2001 р., термін дії до 28.01.2021 р.; Свідоцтво Нацкомфінпослуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ від 21.05.2013 р. №1599, реєстраційний номер 0014, термін дії з 21.05.2013 р. по 28.01.2021 р.	03164, м. Київ, вул. Генерала Наумова, буд. 23-Б	18 грудня 2017 р.

* Перелік юридичних осіб, щодо яких складається інформація:

Уповноважена посадова особа Адміністратора недержавного пенсійного фонду
(підпис)
«30» березня 2018 року

Тимошенко В.В.
(прізвище)
М. П.

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

Відомості про результати діяльності недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2017 р. Відкритий недержавний пенсійний фонд «Європейський вибір» - 35141037

(повне найменування недержавного пенсійного фонду, код за ЄДРПОУ)

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

Одиниця виміру, грн.

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного року	Наростаючим підсумком на кінець звітного року
1	2	3	4
Частина перша			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них:	010	4354257,89	4531226,55
кошти, за рахунок яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	011	0	0
ощадні (депозитні) сертифікати банків	012	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	020	0	0
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	021	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	030	4650028,20	4491664,89
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	031	0	0
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти	040	0	0
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	041	0	0
Акції українських емітентів	050	205970	281266,60
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	060	0	0
Цінні папери іноземних емітентів (р. 071 + р. 072), з них	070	0	0
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»	071	0	0
облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до законодавства	072	0	0
Іпотечні цінні папери	080	0	0
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	081	0	0
Об'єкти нерухомості	090	0	0
Банківські метали	100	0	0
Дебіторська заборгованість	110	13376,03	21949,50

ВНПФ «Європейський вибір»

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного року	Наростаючим підсумком на кінець звітного року
1	2	3	4
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	9223632,12	9326107,54
Кошти на поточному рахунку	140	151813,45	237235,90
Загальна вартість активів фонду (р. 130 + р. 140)	150	9375445,57	9563343,44
Частина друга			
Кредиторська заборгованість (р. 161 + р. 162):	160	0	0
неперсоніфіковані внески	161	0	0
заборгованість з перерахування помилково сплачених коштів	162	0	0
Заборгованість фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів (р. 171 + р. 172), у тому числі	170	0	0
заборгованість з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	171	0	0
заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	172	0	0
Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат пенсійного фонду	180	59145,71	22801,96
Заборгованість щодо розрахунків з продавцями за отримані, але не сплачені пенсійним фондом активи (з розбивкою за джерелами формування)	190	0	0
Загальна сума зобов'язань фонду	200	59145,71	22801,96
Чиста вартість активів фонду (р. 150 - р. 200)	210	9316299,86	9540541,48

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

Одиниця виміру, грн.

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного року	Усього за останній звітний рік	Наростаючим підсумком на кінець звітного року
1	2	3	4	5
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	X	X	9316299,86
Частина перша				
1. Надходження пенсійних внесків				
Пенсійні внески від фізичних осіб	010	94075	3700	9600
Пенсійні внески від фізичних осіб - підприємців	020	900	0	0
Пенсійні внески від юридичних осіб	030	5306995,69	0	0
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду	040	534596,79	0	0
Усього (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040)	050	5936567,48	3700	9600
2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р. 061 + р. 062):	060	899196,67	6035,29	21839,02
пенсійні виплати на визначений строк	061	0	0	0
одноразові пенсійні виплати	062	899196,67	6035,29	21839,02
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду	070	2773,60	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	080	0	0	0

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного року	Усього за останній звітний рік	Наростаючим підсумком на кінець звітного року
1	2	3	4	5
Для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	090	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до банку для відкриття депозитного пенсійного рахунку	100	0	0	0
Заборгованість недержавного пенсійного фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів (р. 111 + р. 112), у тому числі:	110	0	0	0
заборгованість з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	111	0	0	0
заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	112	0	0	0
Загальний обсяг зобов'язань перед учасниками (р. 060 + р. 070 + р. 080 + р. 090 + р. 100 + р. 110)	120	901970,27	6035,29	21839,02
Витрати на оплату послуг Адміністратору, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням виплат та переведень	130	0	0	0
Частина друга				
Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:				
1. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р. 141 + р. 142):	140	2836805,44	236250,50	-397616,06
дохід від продажу	141	-658124,70	0	-29095,51
переоцінка	142	3494930,14	236250,50	-368250,55
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	-1263751,98	3706,60	75296,60
дохід від продажу	181	-283746,52	0	0
переоцінка	182	-980005,46	3706,60	75296,60
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

ВНПФ «Європейський вибір»

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного року	Усього за останній звітний рік	Наростаючим підсумком на кінець звітного року
1	2	3	4	5
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
Усього (р. 140 + р. 150 + р. 160 + р. 170 + р. 180 + р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240 + р. 250 + р. 260 + р. 270)	280	1572174,36	239957,10	-322319,46
2. Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:				
дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках	290	3640362,95	301767,53	510111,76
дохід від боргових цінних паперів (р. 301 + р. 302 + р. 303 + р. 304 + р. 305 + р. 306 + р. 307):	300	2584774,36	0	630651,62
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	301	2572417,40	0	630651,62
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
Плата за користування об'єктами нерухомості	320	0	0	0
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах	330	0	0	0
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	340	0	0	0
Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	350	0	0	0
Усього (р. 290 + р. 300 + р. 310 + р. 320 + р. 330 + р. 340 + р. 350)	360	6346381,56	301767,53	1140763,38
3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	370	-233775,30	0	0
Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів				
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р. 381 + р. 382 + р. 383 + р. 384), з них:	380	803799,39	34547,31	136243,21
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	381	793935,39	34547,31	136243,21
рекламні послуги	382	0	0	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	383	9864	0	0
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	390	2303477,08	96732,48	381480,96

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного року	Усього за останній звітний рік	Наростаючим підсумком на кінець звітного року
1	2	3	4	5
Оплата послуг зберігача	400	132471,43	8059,24	32310,31
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	410	43500	0	15000
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р. 421 + р. 422), з них:	420	113051,81	0	56,68
послуг торговців цінними паперами (посередника)	421	113051,81	0	56,68
витрат на ведення обліку та переєстрацію прав власності на цінні папери	422	0	0	0
Оплата нотаріальних послуг	430	5184,92	0	0
Витрати на ведення обліку та переєстрацію 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	0
Оплата інших послуг, які не заборонені законодавством з питань недержавного пенсійного забезпечення	480	6778,26	0	16872,12
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 380 + р. 390 + р. 400 + р. 410 + р. 420 + р. 430 + р. 440 + р. 450 + р. 460 + р. 470 + р. 480)	490	3403077,97	139339,03	581963,28
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 280 + р. 360 + р. 370) - р. 490	500	4281702,65	402385,60	236480,64
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (р. 050 - р. 120 - р. 130 + р. 500)	2	X	X	9540541,48
Зміна чистої вартості пенсійних активів (р. 2 - р. 1)	3	X	X	224241,62

3. Довідка про зміни чистої вартості активів та зміни чистої вартості одиниці пенсійних активів

Одиниця виміру, грн.

Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			Чиста вартість одиниці пенсійних активів		
на початок звітного року (Ап, грн)	на кінець звітного року (Ак, грн)	зміни протягом звітного року* (За, %)	на початок звітного року (Вп, грн)	на кінець звітного року (Вк, грн)	зміни протягом звітного року** (Зв, %)
1	2	3	4	5	6
9316299,86	9540541,48	2,41	1,898082	1,947735	2,61

* Алгоритм розрахунку показника:

- 1) від чистої вартості активів на кінець звітного року (Ак) віднімається чиста вартість активів на початок звітного року (Ап);
- 2) отримана різниця ділиться на чисту вартість активів на початок звітного року (Ап);
- 3) частка від ділення множиться на 100 %.

** Алгоритм розрахунку показника:

- 1) від чистої вартості одиниці пенсійних активів на кінець звітного року (Вк) віднімається чиста вартість одиниці пенсійних активів на початок звітного року (Вп);
- 2) отримана різниця ділиться на чисту вартість одиниці пенсійних активів на початок звітного року (Вп);
- 3) частка від ділення множиться на 100 %.

Уповноважена посадова особа, що здійснює управління активами недержавного пенсійного фонду

(підпис)

Тимошенко В.В.
(прізвище)
М. П.

Уповноважена посадова особа Адміністратора недержавного пенсійного фонду

(підпис)

Тимошенко В.В.
(прізвище)
М. П.

Уповноважена посадова особа зберігача недержавного пенсійного фонду

(підпис)

Майор Н.В.
(прізвище)
М. П.

«___» _____ 2018 року



ВНПФ «Європейський вибір»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2018	02	19

Підприємство	Відкритий недержавний пенсійний фонд «Європейський вибір»	за ЄДРПОУ	35141037
Територія	м. Київ	за КОАТУУ	8036600000
Організаційно-правова форма господарювання	Недержавний пенсійний фонд	за КОПФГ	940
Вид економічної діяльності	Недержавне пенсійне забезпечення	за КВЕД	65.30
Середня кількість працівників ¹	1		
Адреса, телефон	0002, м. Київ, вул. Раїси Окіпної, буд. 8		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

**БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2017 р.**

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	13	22
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	4856	4773
Гроші та їх еквіваленти	1165	4506	4768
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	4506	4768

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	9375	9563
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
БАЛАНС	1300	9375	9563
ПАСИВ			
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	59	23
розрахунками з бюджетом	1620	-	-

ВНПФ «Європейський вибір»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	59	23
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	9316	9540
БАЛАНС	1900	9375	9563

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

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2018	02	19
Відкритий недержавний пенсійний фонд «Європейський вибір»	за ЄДРПОУ	35141037		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2017 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
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	-	-
Валовий:			
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	-	-
Інші операційні доходи	2120	1396	4836
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(582)	(573)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1214)	(4439)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(400)	(176)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	956	1058
Інші доходи	2240	2394	6235
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(2950)	(7235)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
збиток	2295	(-)	(118)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
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	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-	-118
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	1796	5012
Разом	2550	1796	5012
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	-	-

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2018	02	19
Відкритий недержавний пенсійний фонд «Європейський вибір»	за ЄДРПОУ	35141037		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2017 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	726	1060
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	(606)	(561)
Праці	3105	(-)	(-)

ВНПФ «Європейський вибір»

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір»
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

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 звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Частина перша			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них:	010	4354257,89	4531226,55
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	4650028,20	4491664,89
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України,	040	0	0
Акції українських емітентів	050	205970	281266,60
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	13376,03	21949,50
заборгованість, пов'язана з придбанням (продажем) активів	111	0	0
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	112	13376,02	21949,49
заборгованість, пов'язана з оплатою послуг, наданих фонду	113	0	0
інша дебіторська заборгованість	114	0,01	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	9223632,12	9326107,54
Кошти на поточному рахунку	140	151813,45	237235,90
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	141	0	0
Загальна вартість активів фонду (р.130+р.140)	150	9375445,57	9563343,44
Частина II			
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	59145,71	22801,96
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	1810	15272,54	6115,20
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	1811	39408,02	14294,22
Оплата послуг зберігача	1812	2745,42	2392,54
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	1719,73	0
Заборгованість з витрат на ведення обліку та реєстрацію 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

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
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	59145,71	22801,96
Чиста вартість активів фонду (р.150- р.200)	210	9316299,86	9540541,48

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
Частина перша				
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	x	x	9316299,86
1. Надходження пенсійних внесків				
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.011+р.012), з них	010	94075	3700	9600
від учасників, які є вкладниками	011	94075	3700	9600
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	5936567,48	3700	9600
2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.061+р.062)	060	899196,67	6035,29	21839,02
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	899196,67	6035,29	21839,02
у разі медично - підтверженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	0621	108138,81	0	7210,41
у зв'язку з досягненням мінімального розміру накопичень	0622	786839,86	6035,29	14298,83
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	0623	0	0	0
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	0624	4218	0	329,78
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 довгочасної 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

ВНПФ «Європейський вибір»

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасниками (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	901970,27	6035,29	21839,02
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				
Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:				
1. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду:				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.141+р.142):	140	2836805,44	236250,50	-397616,06
дохід від продажу	141	-658124,70	0	-29095,51
переоцінка	142	3494930,14	236250,50	-368520,55
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	-1263751,98	3706,60	75296,60
дохід від продажу	181	-283746,52	0	0
переоцінка	182	-980005,46	3706,60	75296,60
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	1572174,36	239957,10	-322319,46
2. Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:				
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них:	290	3640362,95	301767,53	510111,76
дохід від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатах 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	2584774,36	0	630651,62

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	301	2572417,40	0	630651,62
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
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	6346381,56	301767,53	1140763,38
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	803799,39	34547,31	136243,21
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	381	793935,39	34547,31	136243,21
рекламні послуги	382	0	0	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	383	9864	0	0
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	390	2303477,08	96732,48	381480,96
Оплата послуг зберігача	400	132471,43	8059,24	32310,31
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	410	43500	0	15000
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.421+р.422+р.423), з них:	420	113051,81	0	56,68
послуг торговців цінними паперами (посередника)	421	113051,81	0	56,68
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	6778,26	0	16872,12
Оплата нотаріальних послуг		5184,92	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		240	0	0
Комісія банку		315,34	0	3054,44
Плата за державну реєстрацію змін до установчих документів		1038	0	0
Судові витрати		0	0	13817,68
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р.380 + р. 390 + р. 400 + р. 410 + р. 420 + р. 430)	440	3403077,97	139339,03	581963,28
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р.280 + р. 360 + р. 370) - р.440	450	4281702,65	402385,60	236480,64
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина р.050-р.120-р.130+р.450)	2	x	x	9540541,48
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	3	x	x	224241,62

ВНПФ «Європейський вибір»

1.3. Інвестиційний портфель

Одиниця виміру, грн.

Назва активу	Балансова вартість	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
1. Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ:	4491664,89	46,97
Міністерство фінансів України (UA4000185151)	612314,33	6,40
Міністерство фінансів України (UA4000195028)	992440,20	10,38
Міністерство фінансів України (UA4000193783)	2886910,36	30,19
2. Акції українських емітентів:	281266,60	2,94
ПАТ «Укрнафта»	281266,60	2,94
3. Вкладні (депозитні) рахунки у банках	4531226,55	47,38
АТ «Ощадбанк»	250000,00	2,61
АТ «Ощадбанк»	280672,23	2,93
АТ «Ощадбанк»	421008,34	4,40
ПАТ «Альфа-Банк»	842016,69	8,80
АБ «УКРГАЗБАНК»	982352,80	10,27
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»	842016,69	8,80
ПАТ «БАНК СІЧ»	701680,57	7,34
ПАТ «БАНК СІЧ»	211479,23	2,21
4. Поточні рахунки у банках	237235,90	2,48
АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»	237235,90	2,48
5. Дебіторська заборгованість	21949,50	0,23
6. Об'єкти нерухомого майна	0,00	0,00
7. Банківські метали	0,00	0,00
8. Інші активи	0,00	0,00
Всього	9563343,44	100,00

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, засновником 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.

Свідомство 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 «Майстр»».

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

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

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

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

1.4.2. 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 31.12.2017 р. недержавний пенсійний фонд обслуговує 18428 працівників. За 2017 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 отримують такі виплати на умовах і в порядку, визначених пенсійним контрактом та договором про виплату. Кількість учасників на 31.12.2017 р. становить 18 457 осіб.

Тип пенсійної програми з визначеними внесками

Учасники програми роблять до фонду внески на добровільних умовах.

Умови припинення пенсійної програми

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

Порядок укладення пенсійних контрактів з 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 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 31.12.2017 року – 9 540 541,48 грн.
- Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2017 рік становить 9600,00 грн.
- За звітний 2017 рік здійснено пенсійних виплат на загальну суму 21839,02 грн.
- Чиста вартість одиниць пенсійних активів Фонду за 2017 рік збільшилась на – 2,62 %.

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Ідентифікація фінансової звітності.

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

2.2. Концептуальна основа фінансової звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (ІТМФЗ), (ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2017 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 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

ВНПФ «Європейський вибір»

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 2017 року.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності ВНПФ «Європейський вибір» за 2017 рік був затверджений рішенням Ради Фонду 26 лютого 2018 р. Ні засновники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ
3.1. База, використана для оцінки активів

Інвестиції Фонду відображаються за справедливою вартістю. Щодо ринкових цінних паперів, тобто тих, операції з якими відбуваються з достатньою частотою та в достатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі, то справедливою вартістю є ринкова ціна. Щодо цінних паперів, для яких активний ринок відсутній, справедлива вартість розраховується з використанням інших методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка 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 з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

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

3.2. Основні принципи облікової політики та складання звітності

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

Облікова політика Фонду розроблена та затверджена Радою Фонду відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ. Якщо приймається рішення про дострокове застосування нововведеного МСФЗ (за умови, що МСФЗ дозволяє дострокове застосування), Рада 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 вимагає або не дозволяє розподілити 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 2017 року відбулося доповнення облікової політики уточненням щодо визнання доходів і витрат від зміни чистої вартості активів у формі Ф2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)». Виправлень суттєвих помилок не було.

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

3.2.3. Звітним періодом є календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня звіту року.

3.2.4. Функціональною валютою вважається українська гривня.

Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, переходять 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.

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

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

3.2.7. 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 воно стає 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 у складі інших доходів або у складі інших витрат (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 вбуттям 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 три 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 Приміток.

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

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

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

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

Депозити (крім депозитів до запитання)

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

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 відрізнятись.

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

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

Подальша оцінка депозитів у разі призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації або ухвалення НБУ рішення про ліквідацію банківської установи здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення.

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

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

Боргові цінні папери

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

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

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

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

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

ВНПФ «Європейський вибір»

інструментів капіталу відносяться акції та паї (частки) господарських товариств. МСФЗ 9 розглядає акції як інвестиції в інструменти капіталу.

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

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

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

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

Оцінка інструментів капіталу, що входять до складу активів НПФ та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю. Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, НПФ визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки або залучає до оцінки незалежного оцінювача. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент продає 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 акції, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Дебіторська заборгованість

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

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

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

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

Зобов'язання Фонду

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 пенсійної 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 (спадкоємцям учасників) у випадках, визначених законодавством про НПЗ, зобов'язання за переказом коштів до страхової організації для оплати договорів страхування довічної пенсії та договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника фонду, укладених зі страховою організацією, зобов'язання за переказом коштів до іншого пенсійного фонду, на пенсійні депозитні 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 період особам, що здійснюють обслуговування Фонду на підставі укладених договорів, але не пізніше 10 робочих днів після отримання зазначених документів, розмір винагороди, визначений за останній розрахунковий період, може бути скоригований відповідно до отриманих документів.

Інші зобов'язання у відповідному розрахунковому періоді визначаються відповідно до умов договорів та законодавства з питань 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 звіті 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 прямими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- імовірно, 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 імовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надходять до НПФ, або можна достовірно оцінити суму доходу.

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 ком-

пенсації 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 такій основі:

- відсотки визнаються із застосуванням методу ефективної 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 імовірності відшкодування), визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

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

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

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

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

Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду

Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду розраховується як різниця між вартістю активів на день проведення підрахунку та загальною сумою зобов'язань фонду, що підлягають виконанню на день проведення підрахунку фонду. Показник чистої вартості активів включається до фінансової звітності Фонду у складі зобов'язань окремим розділом.

Зміна чистої вартості активів є зміною суми пенсійних коштів Фонду, а отже зміною розміру коштів, що належать кожному учаснику Фонду і підлягають виплаті останньому у визначений час. Пенсійні кошти є фінансовими зобов'язаннями, що носять довгостроковий характер, тобто фінансовими інструментами, а зміна їх розміру призводить або до збільшення витрат (збільшення зобов'язань відповідно до Концептуальної основи МСФЗ) Фонду або до збільшення доходу (зменшення зобов'язань).

Податок на прибуток

Фонд був виключений з реєстру неприбуткових установ і є платником податку на прибуток на загальних підставах згідно Податкового кодексу України.

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

Облікова політика звітного періоду була доповнена уточненнями щодо визнання доходів і витрат від зміни чистої вартості активів Фонду.

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
- призводить 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, ОЦІНКИ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ**4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації**

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

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

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності 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 та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній і керівництві Фонду інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися 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 умов, застосовуються судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Фонду;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

- вимоги в МСФЗ, де ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

ВНПФ «Європейський вибір»

Під час формування судження враховуються країні положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийнятні 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, існуючій економічній 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 2017 р., грн
1 долар США (USD)	27,190858	28,067223

Однак слід зазначити, що переоцінка активів в іноземній валюті здійснювалася щоденно за курсами Національного банку України, які діяли на відповідний день у 2017 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:

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- 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 офerti 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 відображені у фінансовій звітності доходи та витрати.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу 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 приупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.2.5. Використання ставок дисконтування

В середньому за 2017 рік середньозважені відсоткові ставки за короткостроковими та довгостроковими депозитами суб'єктів господарювання в національній валюті становили 5,9 % та 14,2 % річних відповідно та в доларах США – 1,0% та 3,6% 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 які 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 Товариства прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності Товариства за 2017 рік згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

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

- 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;
- основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- 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;
- відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;
- 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 2015, 2016 та 2017 роки, склав 82,75%, отже немає необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2017 рік.

На основі проведеного аналізу керівництвом Товариства 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, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

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

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
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	22	13	22
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні фінансові інвестиції	4856	4773	-	-	-	-	4856	4773
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	-	-	-	-	-	-	-

5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості у 2017 році переміщень між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалось.

5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних 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	13	2140 (2131)	22	-

ВНПФ «Європейський вибір»

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, тлумачення 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 2017 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 застосовує до строково.

7. РЕКЛАСИФІКАЦІЯ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК ПОРІВНЯНО З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНОСТЮ ПОПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

Рекласифікація у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися.

Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалися.

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ 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 2017 р.
Гроші та їх еквіваленти кошти:		
В національній валюті	1194	251
В іноземній валюті	3312	4517
Усього грошових коштів та їх еквівалентів, що відображено в балансі	4506	4768
Усього грошових коштів та їх еквівалентів, що відображено у звіті про рух грошових коштів	4506	4768

Грошові кошти, використання яких обмежено станом на 31.12.2017 року відсутні.

8.2. Поточні фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції обліковуються Фондом за справедливою вартістю.

Назва активу	Вид ЦП	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2017 р.
ПАТ «Укрнафта»	Акції прості іменні	206	281
Облігації внутрішньої державної позики	Облігації відсоткові	4650	4492
Всього		4856	4773

Результат переоцінки фінансових інвестицій відображено у фінансових результатах.

Станом на 31.12.2017 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 2017 р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів:		
нараховані доходи за депозитами в національній валюті	4	3
нараховані доходи за депозитами в іноземній валюті	9	19
Інша поточна дебіторська заборгованість:		
кошти на рахунках в РЦ	-	-
Всього	13	22

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

Найменування статті	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2017 р.
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	15	6
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	39	14
Оплата послуг зберігача	3	3
Оплата послуг, пов'язаних із здійснення операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	2	-
Всього	59	23

8.5. Інші операційні доходи (тис. грн.)

Найменування статті	за 2016 рік	за 2017 рік
Дохід від реалізації іноземної валюти	2656	165
Дохід від операційної курсової різниці	2180	1231
Усього інших операційних доходів	4836	1396

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

Найменування статті	за 2016 рік	за 2017 рік
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	138	136
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	387	382
Оплата послуг зберігача	33	32
Оплата послуг торгівців цінними паперами	3	-
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок	11	15
Оплата нотаріальних послуг	1	-
Судові витрати	-	14
Комісія банку	-	3
Інші*	4439	1214
Усього адміністративних та інших операційних витрат	5012	1796

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

8.7. Інші фінансові доходи (тис. грн.)

Найменування статті	за 2016 рік	за 2017 рік
Процентні доходи	1058	956

8.8. Інші доходи (тис. грн.)

Найменування статті	за 2016 рік	за 2017 рік
Дохід від продажу цінних паперів	3371	781
Дохід від неопераційної курсової різниці	4	3
Дохід від дооцінки цінних паперів	2860	1610
Усього інших фінансових доходів	6235	2394

8.9. Інші витрати (тис. грн.)

Найменування статті	за 2016 рік	за 2017 рік
Продаж цінних паперів	3570	810
Витрати від неопераційної курсової різниці	978	-
Уцінка цінних паперів	2687	1904
Витрати від зміни чистої вартості активів Фонду	-	236
Усього інших витрат	7235	2950

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

Найменування статті	за 2016 рік	за 2017 рік
Пенсійні внески:		
Фізичних осіб	10	10
Роботодавців	0	0
Всього	10	10
Одноразові пенсійні виплати:		
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	3	7
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	46	14
у разі смерті учасника – його спадкоємцям	-	1
Всього	49	22

8.11. Чиста вартість активів Фонду

Станом на 31.12.2017 р. чиста вартість активів Фонду складала 9540 тис. грн. Станом на 31.12.2016 р. чиста вартість активів Фонду складала 9316 тис. грн.

8.12. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2017 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 2017 рік є сума -86 тис. грн. Залишок коштів на початок року 4506 тис. грн. Залишок коштів на кінець періоду 4768 тис. грн.

8.13. Звіт про власний капітал

За даними Балансу власний капітал Фонду станом на 31.12.2017 р. відсутній, оскільки пенсійні кошти не є власним капіталом, а визнаються як довгострокові зобов'язання Фонду.

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.

ВНПФ «Європейський вибір»

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 іншій стороні. 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 унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

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 ісрахії справедливої вартості (Примітка 5.3)

На основі аналізу історичної волатильності фондового індексу ПФТС керівництво Товариства визначило, що ціновий ризик для акцій українських підприємств становить +/-38,8% (у попередньому році +/-48,8%). Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях 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 31.12.2017 р.					
Акції українських підприємств	281	38,8	38,8	+109	-109

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

Для управління валютними ризиками керуючий 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 ± 55 відсотки.

Чутливі до коливань валютного курсу активи

Активи номіновані в іноземній валюті	31 грудня 2016	31 грудня 2017
Банківські депозити	3312	4517
Всього	3312	4517
Частка в активах Фонду	35,33%	47,23%

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 чисті активи Фонду	
		+	-	Сприятливі зміни (зростання вартості)	Несприятливі зміни
На 31.12.2016 р.					
Долар США	3312	42	42	+1391	-1391
Разом	3312	-	-	+1391	-1391

Валюта	Сума	Стандартне відхилення, % (зміни)		Потенційний вплив на чисті активи Фонду	
		+	-	Сприятливі зміни (зростання вартості)	Несприятливі зміни
На 31.12.2017 р.					
Долар США	4517	55	55	+2484	-2484
Разом	4517	-	-	+2484	-2484

Упродовж наступного за звітною датою року вартість активів ВНПФ «Європейський вибір» може змінитися на 26% (відношення валютного ризику до активів на 31.12.2017 р.).

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керуючий 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 2017
Банківські депозити	4354	4561
Державні облігації	4650	4492
Всього	9004	9053
Частка в активах Фонду	96,40%	94,67%

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»

Тимошенко В.В.

Головний бухгалтер

Чиркіна В.О.

Голова ради Фонду

Тимошенко В.В.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

незалежної Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»
щодо річної фінансової звітності
Відкритого недержавного пенсійного фонду
«Європейський вибір»
станом на кінець дня 31 грудня 2017 року.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Раді Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір»;
Адміністратору Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір» - ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «МАГІСТР»;

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

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір» (далі – Фонд) за 2017 рік що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2017 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік, Звіт про власний капітал за 2017 рік, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір» на кінець дня 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ВНПФ «Європейський вибір»

Основа для думки

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період.

Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Фінансові інвестиції

Визначення справедливої вартості фінансових інвестицій було ключовою областю професійних суджень керівництва Фонду. На звітну дату фінансові інвестиції Фонду складають 49% загальних активів Фонду та мають вплив на його фінансовий стан та результати діяльності. Вартість фінансових інвестицій Фонду у вигляді облігацій внутрішньої державної позики та акцій станом на 31.12.2017 року становить 4 856 тис. грн.

Враховуючи це, ми визначили питання визначення справедливої вартості фінансових інвестицій як ключове.

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. 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.

Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. Ринкова вартість належних Фонду боргових цінних паперів оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо боргові цінні папери мають обіг 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 Фонд зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Ми перевірили ефективність внутрішніх контролів Фонду стосовно визначення справедливої вартості фінансових інвестицій. Ми протестували розрахунки Фонду та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих розрахунках.

Інформація щодо справедливої вартості фінансових інвестицій наведена в Примітці 8.2. до фінансової звітності.

Чиста вартість активів Фонду

Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду є ключовим показником діяльності Фонду. Станом на 31.12.2017 р. чиста вартість активів Фонду складала 9 540 тис. грн. Станом на 31.12.2016 р. чиста вартість активів Фонду складала 9 316 тис. грн.

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. Показник чистої вартості активів включається до фінансової звітності Фонду у складі зобов'язань окремим розділом.

Зміна чистої вартості активів є зміною суми пенсійних коштів Фонду, а отже зміною розміру коштів, що належать кожному учаснику Фонду і підлягають виплаті останньому у визначений час. Пенсійні кошти є фінансовими зобов'язаннями, що носять довгостроковий характер, тобто фінансовими інструментами, а зміна їх розміру призводить або до збільшення витрат (збільшення зобов'язань відповідно до Концептуальної основи МСФЗ) Фонду або до збільшення доходу (зменшення зобов'язань).

Ми протестували розрахунки Фонду та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються для визначення показника чистої вартості активів.

Інформація щодо чистої вартості активів наведена в Примітці 8.11. «Чиста вартість активів Фонду» до фінансової звітності.

Пояснювальний параграф**Операційне середовище**

Звертаємо увагу на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Фонду, про які йдеться у Примітці 4.1. «Опис операційного середовища та економічної ситуації». Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Фонду. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Фонду може бути суттєвим. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Фонду станом на 31.12.2016 року було проведено іншим аудитором, який випустив звіт аудитора 31.03.2017 року з модифікованою думкою, підставою для якої була рекласифікація за статтями фінансової звітності Фонду.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Фонд чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Фонду.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Фонду продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Фонд припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

Ми повідомляємо тих, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявленими нами під час аудиту.

Ми також надаємо тих, кого наділено найвищими повноваженнями, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатися такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалася тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за крайні виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Буянов Сергій Анатолійович.**Додатки:**

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2017 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік;
- Звіт про власний капітал за 2017 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік.

Директор**ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»**

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315

від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ №321/3 від 28.01.2016р до 28.01.2021р.)

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ 0014,

розпорядження Нацкомфінпослуг від 21.05.2013 №1599. (продовжено рішенням Нацкомфінпослуг №517 від 03 березня 2016 до 28 січня 2021)

сертифікат аудитора № 006503, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України №197/2 від 18.12.08 р.

(продовжено рішенням АПУ № 281/2 від 31.10.2013р до 18.12.2018р)

Мніченко В.М.

ВНПФ «Європейський вибір»

Партнер завдання з аудиту - аудитор

сертифікат аудитора № 004386, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України №95 від 31.10.2000 р. продовжено рішенням АПУ 300/2 від 25.09.2014 до 31 жовтня 2019р)

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4
Тел. (044) 498 56 52, тел./факс (044) 521 40 07

27.03.2018року

Звіт незалежного аудитора

**ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»
з надання впевненості щодо Звітних даних
Відкритого недержавного пенсійного фонду
«Європейський вибір»
станом на кінець дня 31 грудня 2017 року**

Цей звіт незалежного аудитора з надання впевненості адресується:

Раді Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір»;
Адміністратору Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір» - ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «МАГІСТР»;
Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Звіт щодо звітних даних недержавного пенсійного фонду станом на 31.12.2017 року

Ми провели перевірку Звітних даних Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір» (далі – Фонд), що складений станом на кінець дня 31.12.2017 року у складі:

- Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд (форма НПФ-1);
- Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду (Форма НПФ-2);
- Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду (Форма НПФ-3);
- Звітні дані персоналізованого обліку учасників 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 до складу активів недержавного пенсійного фонду (Форма НПФ-8);
- Інформації щодо зміни чистої вартості одиниці пенсійних внесків (Форма НПФ -9);
- Довідки про чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду (далі – спеціальні фінансові звіти).

Цей Аудиторський звіт складено у відповідності до вимог Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, що затверджені для обов'язкового застосування рішенням Аудиторської палати України від 29.12.2015р. №320/1 (далі – Міжнародні стандарти аудиту).

Мета аудиторської перевірки – формування та висловлення незалежним аудитором думки у формі аудиторської думки щодо відповідності Звітних даних Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір» станом на 31.12.2017 р. 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 27.10.2011 № 674 із змінами та доповненнями, а також іншим нормативно-правовим актам, які регулюють відображення недержавними пенсійними фондами інформації у Звітних даних.

З урахуванням того, що звітність Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір», що складена на кінець дня 31.12.2017 р., та яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, складається з фінансової звітності та Звітних даних недержавного пенсійного фонду, даний аудиторський висновок (звіт) доцільно розглядати разом з нашим аудиторським висновком (звітом) щодо фінансової звітності Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір» станом на 31.12.2017 р.

Критерії, за допомогою яких оцінено предмет перевірки – вимоги

- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III (із змінами);
- Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджене Указом Президента України від 23.11.2011р. № 1070/2011;
- Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, від 27.10.2011 № 674 (із змінами);

Відповідальність управлінського персоналу

Відповідальність за підготовку та достовірне представлення Звітних даних недержавного пенсійного фонду, наданих для перевірки, у відповідності до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання та надання недержавними пенсійними фондами звітних даних, несе керівництво Фонду.

Відповідальність за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який керівництво Фонду визначає необхідним для забезпечення складання Звітних даних недержавного

Буянов С.А.

пенсійного фонду, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, несе керівництво Фонду.

Відповідальність аудитора

Наша відповідальність полягає в тому, щоб висловити нашу думку щодо Звітних даних недержавного пенсійного фонду на основі проведеної нами перевірки. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту та МСА 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації». Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання обмеженої впевненості, що Звітних даних недержавного пенсійного фонду не містять суттєвих викривлень.

Ми дотримуємось вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 та відповідно впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи документувану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Аудит включає виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у Звітних даних недержавного пенсійного фонду. Вибір процедур базується на судженні аудитора, включаючи оцінку ризику, суттєвого викривлення Звітних даних страхувика внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінки цих ризиків ми розглядали заходи внутрішнього контролю Фонду щодо підготовки та достовірного подання Звітних даних недержавного пенсійного фонду для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю.

Аудит включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загальної подання Звітних даних недержавного пенсійного фонду.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Думка

Цей висновок сформульовано на основі властивих обмежень та обумовлено цією обмеженнями, наведеними в цьому незалежному звіті з надання впевненості.

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги щоб змусило нас вважати, що складові Звітних даних Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір», що складені на кінець дня 31.12.2017 року: загальні відомості про недержавний пенсійний фонд (форма НПФ-1); звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-2); звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-3); Звітні дані персоналізованого обліку учасників 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 до складу активів недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-8); інформації щодо зміни чистої вартості одиниці пенсійних внесків (форма НПФ -9); довідки про чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду, складені не у відповідності з вимогами, що викладені 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(із змінами та доповненнями).

Додатки:

- Звітні дані Відкритого недержавного пенсійного фонду «Європейський вибір», що складені на кінець дня 31.12.2017 року.

Директор**ТОВ «Аудиторська фірма «Актив-аудит»****Мніщенко В.М.**

Сертифікат аудитора №006503, виданий згідно з рішенням

Аудиторської палати України № 197/2 від 18.12.2008 р.

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм

та аудиторів, від 30.03.2001р. №2315 (продовжено рішенням

АПУ №321/3 від 28.01.2016р. до 28.01.2021 р.)

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських

фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські

перевірки фінансових установ 0014,

розпорядження Нацкомфінпослуг від 21.05.2013 №1599.

(продовжено рішенням Нацкомфінпослуг №517 від 03 березня 2016 до 28 січня 2021)

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4
Тел. (044) 498 56 52, тел./факс (044) 521 40 07

Аудитор

сертифікат аудитора № 004386, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України №95 від 31.10.2010р.

Буянов С.А.

27 березня 2018 року