

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(звіт незалежного аудитора)

щодо річної фінансової звітності

Відкритий недержавний пенсійний фонд «НІКА»

станом на 31 грудня 2016 року

*АДРЕСАТ: Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Учасникам та Раді Фонду Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА»
Адміністратору ТОВ «КУА АПФ «ОПІКА»*

I. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

ОПИС АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ

Ми провели аудит фінансової звітності Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» (далі – Фонд), що додається, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про власний капітал, звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад облікових політик та інші пояснювальні примітки, а також звітності з недержавного пенсійного забезпечення станом на 31 грудня 2016 року, складеної відповідно до вимог Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.10.2011 р. № 674 (із змінами) (далі – Положення № 674). Фінансова звітність та звітність з недержавного пенсійного забезпечення складена ТОВ «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «ОПІКА» (далі - Адміністратор), що надає послуги з адміністрування Фонду, включаючи складання і подання фінансової звітності та звітності з недержавного пенсійного забезпечення Фонду.

ОБСЯГ ТА ХАРАКТЕР АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ

Аудитор здійснив перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Законів України «Про державне регулювання ринку цінних паперів та фондовий ринок» (ст.7 п.13.ст.8), «Про цінні папери та фондовий ринок»(ст.40), «Про недержавне пенсійне забезпечення», «Про господарські товариства», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, рішень Аудиторської палати України від 18.04.2003 №122/2 «Про порядок застосування в Україні стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів», від 31.03.2011 № 229/7 «Про застосування стандартів аудиту» із змінами, внесеними рішенням Аудиторської палати України 320/1 від 29 грудня 2015 року. Аудиторська думка сформована згідно МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших

питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 710 «Порівняльна інформація - відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», а також згідно з вимогами МСЗНВ № 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації».

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

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Адміністратора несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та звітності з недержавного пенсійного забезпечення відповідно до вимог Положення № 674. Управлінський персонал Адміністратора несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності та звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності та звітності з недержавного пенсійного забезпечення на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність та звітність з недержавного пенсійного забезпечення не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності та звітності з недержавного пенсійного забезпечення. Вибір процедур залежить від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності та звітності з недержавного пенсійного забезпечення внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитори розглядають заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності та звітності з недержавного пенсійного забезпечення.

Аудитори вважають, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ

Висновок незалежного Аудитора щодо повного комплексу фінансової звітності ТОВ «Всеукраїнська управляюча компанія» складено у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (надалі – МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів

аудиту рішенням Аудиторської палати України № 320/1 від 29 грудня 2015 року, зокрема до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», інших міжнародних стандартів та практики аудиту в Україні.

Ми надали, безумовно-позитивний висновок щодо повного комплексу фінансової звітності за рік, який закінчився 31.12.2016 року.

Загальний висновок аудитора

Аудитор вважає, що під час проведення аудиторської перевірки було отримано достатньо свідочств для висловлення думки стосовно питання, яке розглянуто в даному звіті.

При формуванні цього висновку Аудитор керувався власним досвідом і отриманими результатами проведеної перевірки.

Цей висновок сформульовано на основі властивих обмежень та обумовлено цими обмеженнями, наведеними в цьому звіті незалежного аудитора з надання впевненості.

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Фонду станом на 31 грудня 2016 року, його фінансові результати, рух грошових коштів та інформацію про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України, а звітність з недержавного пенсійного забезпечення Фонду складена відповідно до вимог Положення № 674.

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ ТА ОБМЕЖЕННЯ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ

Не змінюючи думку, Аудитор звертає увагу на те, що під час складання фінансової звітності за рік, який закінчився 31.12.2016 р. керівництво Товариства розглянуло поправки, внесені до МСФЗ та нові стандарти МСФЗ, які введені та діють починаючи з 01.01.2016 року і вважає, що вони не мають впливу на фінансову звітність за 2016 рік.

Несприятливе зовнішнє середовище в країні в умовах складної політичної ситуації, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату можуть надалі мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер якого на поточний момент визначити неможливо.

Управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, тому використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

ІНШІ ПИТАННЯ

Звіт не може використовуватися для інших цілей, крім тих, що зазначені у вступному параграфі цього звіту.

В ході перевірки Аудитор оцінював прийнятність використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності відповідно МСА 570 «Безперервність».

ІІ.ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

2.1.Дотримання вимог нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

2.1.1. СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ ТА НАЯВНІСТЬ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА

Метою виконання аудиторських процедур щодо стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту відповідно до Законів України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та «Про депозитарну систему України», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження щодо відповідності системи корпоративного управління у Фонді вимогам чинного законодавства України та вимогам Статуту.

Формування складу органів управління АДМІНІСТРАТОРА здійснювалося у 2016 році відповідно до законодавства України.

Діяльність служби внутрішнього аудиту (контролю) АДМІНІСТРАТОРА здійснюється на підставі Законів України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», а також на підставі положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) .

За результатами виконаних процедур перевірки стану управління можна зробити висновок, що система управління Фонду створена та діє.

2.1.2.ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ

Згідно з МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються:

- підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб;
- підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль над фондом або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Фонду, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб порушень та відхилень не встановлено.

2.1.3.ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ.

Протягом 2016 року не відбулося подій, які не були відображені у фінансовій звітності, та можуть вплинути на його суттєвий фінансовий стан та призвести до значної зміни чистої вартості активів.

2.1.4. ІДЕНТИФІКАЦІЯ ТА ОЦІНКИ АУДИТОРОМ РИЗИКІВ СУТТЄВОГО ВИКРИВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ВНАСЛІДОК ШАХРАЙСТВА

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

Аудитор не отримав доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

III. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ:

Назва аудиторської фірми	ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ « АУДИТОРСЬКА ФІРМА « УКРВОСТОКАУДИТ»
Ідентифікаційний код юридичної особи	19348835
Юридична адреса	м. Київ, вул. Мельникова, 12
Місцезнаходження юридичної особи	м. Київ, вул. Мельникова, 12
Номер, дата видачі свідоцтва про взнесення до Ресстру суб'єктів, які можуть здійснювати Аудиторську діяльність	Свідоцтво № 0025 видане Аудиторською палатою України 26.01.2001 р. термін дії: до 24.09.2020 р.
Номер, дата видачі свідоцтва про включення до ресстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Свідоцтво серії № 0007, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання і сфері ринків фінансових послуг 08.05.2013р., термін дії: до 24.09.2020р.

Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів

Свідоцтво серії П № 000294,

видає Національною комісією

з цінних паперів та фондового ринку 12.02.2013 р.,

термін дії: до 24.09.2020 р.

IV. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

У відповідності з договором № 01/151216 від 19.12.2016 року між Відкритим недержавним пенсійним фондом «НІКА» та ТОВ АФ «УКРВОСТОКАУДИТ» , аудитором Сочинською Г.В.(сертифікат серії А № 000039 , виданий Аудиторською палатою України 23.12.1993 р. термін дії: до 23.12.2017 р.) проведено незалежну аудиторську перевірку фінансової звітності та звітних даних Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» за 2016 рік.

Аудиторську перевірку проведено з 19 грудня 2016 р. по 16 січня 2017 року.

Дата надання висновку : 16.01.2017 року

Генеральний директор

ТОВ «АФ «Укрвостокгаудит»

сертифікат серії А № 000039, виданий рішенням Аудиторської палати України № 61 від 23.12.1993 року, дію сертифікату продовжено рішенням Аудиторської палати до 23.12.2017 р.



Сочинська Г.В.

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
	3 січня 2017 р.	
Підприємство	Відкритий недержавний пенсійний фонд "НІСА" за ЄДРПОУ	34414060
Територія	8038200000 за КОАТУУ	8038200000
Організаційно-правова форма господарювання	Фінансова діяльність за КОПФГ	
Вид економічної діяльності	НЕДЕРЖАВНЕ ПЕНСІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ за КВЕД	66.02.0
Середня кількість працівників	_____	Контрольна сума
Адреса, телефон		FBBA75EAF21BDCA528B4172B981677020ED3088A
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		

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	0	0
первісна вартість	1001	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	0	0
первісна вартість	1011	0	0
знос	1012	0	0
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	0	0
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами з бюджетом	1130	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1135	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1140	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1145	0	0
Поточні фінансові інвестиції	1155	3	0
Гроші та їх еквіваленти	1160	19	14
Готівка	1165	4	78
Рахунки в банках	1166	0	0
Витрати майбутніх періодів	1167	4	78
Частка перестраховика у страхових резервах	1170	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1180	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1181	0	0
резервах незароблених премій	1182	0	0
інших страхових резервах	1183	0	0
Інші оборотні активи	1184	0	0
Усього за розділом II	1190	0	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1195	26	92
Баланс	1200	0	0
	1300	26	92
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	26	92
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	0	0
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	26	92
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	0	0
розрахунками з бюджетом	1620	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	0	0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	26	

Керівник

Мельченко Роман Олексійович

Головний бухгалтер

Ковришена Олена Анатоліївна



Підприємство

Відкритий недержавний пенсійний фонд "НІКА"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
3 січня 2017 р.
34414060

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2016 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий:			
прибуток	2090	0	0
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	0	0
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	2	6
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	0	0
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	2	6
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	3	2
Інші доходи	2240	15	57
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	14	63
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2	0
збиток	2295	0	10
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2	0
збиток	2355	0	10
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2	-10
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	0	0
Відрахування на соціальні заходи	2510	0	0
Амортизація	2515	0	0
Інші операційні витрати	2520	2	6
Разом	2550	2	6
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Керівник

Мельченко Роман Олександрович

Головний бухгалтер

Каришська Олена Анатоліївна



КОДИ

3 січня 2017 р.

34414060

Підприємство

Відкритий недержавний пенсійний фонд "НІКА"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУЗвіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2016 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	1	6
Праці	3105	0	0
Відрахувань на соціальні заходи	3110	0	0
Зобов'язань з податків і зборів	3115	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	0	0
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	0	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1	-6
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	6	13
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2	2
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0

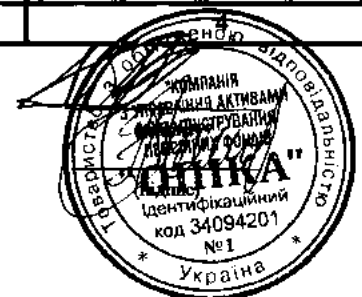
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	4	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	0	18
необоротних активів	3260	0	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	1	4
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	11	-7
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	64	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	127	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	127	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	64	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	74	-13
Залишок коштів на початок року	3405	4	17
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	78	

Керівник

Мельченко Роман Олександрович

Головний бухгалтер

Кармиченко Олена Анатоліївна



Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	64	0	0	0	0	0	0	0	64
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	66	0	0	0	0	0	0	0	66
Залишок на кінець року	4300	92	0	0	0	0	0	0	0	92

Керівник

Мельченко Роман Олександрович

Головний бухгалтер

Клюшова Олена Анатоліївна



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат МСБО 26.16 (б), МСБО 26.13, МСБО 26.35 (а), (грн)

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного
1	2	3	4
Частина I			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, із них:	010	2500,00	-
ощадні (депозитні) сертифікати банків	011	-	-
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства,	020	-	-
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	030	12537,85	11800,74
у тому числі, придбані за рахунок коштів, із яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	031	-	-
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України,	040	-	-
Акції українських емітентів	050	6678,16	1984,99
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	060	-	-
Цінні папери іноземних емітентів (р. 071 + р. 072), із них	070	-	-
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»	071	-	-
облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до законодавства	072	-	-
Іпотечні цінні папери	080	-	-
Об'єкти нерухомості	090	-	-
Банківські метали	100	-	-
Дебіторська заборгованість (р.111+р.112+р.113+р.114), з них	110	2785,95	-
заборгованість, пов'язана з придбанням (продажем) активів	111	2761,53	-
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	112	24,42	-
заборгованість, пов'язана з оплатою послуг, наданих фонду	113	-	-
інша дебіторська заборгованість	114	-	-
Активи, не заборонені законодавством України (із розбивкою за видами активів)	120	-	-
Загальна сума інвестиційного 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	24501,96	13785,73
Кошти на поточному рахунку	140	1507,06	78203,99
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	141	-	-
Загальна вартість активів фонду (р. 130 + р. 140)	150	26009,02	91989,72
Частина II			
Кредиторська заборгованість (р. 161 + р. 162):	160	-	-
Неперсоніфіковані внески	161	-	-
Заборгованість з перерахування помилково сплачених коштів	162	-	-
Заборгованість фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів (р. 171 + р. 172), у тому числі	170	-	-
Заборгованість із перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	171	-	-
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсій на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	172	-	-

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного
1	2	3	4
Заборгованість із відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат недержавного пенсійного фонду (р. 1810 + р. 1811 + р. 1812 + р. 1813 + р. 1814 + р. 1815 + р. 1816 + р. 1817 + р. 1818 + р. 1819 + р. 1820), у тому числі	180	243,47	88,18
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	1810	66,18	-
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	1811	66,20	66,48
Оплата послуг зберігача	1812	11,09	21,70
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок	1813	-	-
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	1814	100,00	-

Заборгованість з витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	1815	-	-
Заборгованість з оплати інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення	1816	-	-
Заборгованість щодо придбання (продажу) активів та розрахунків з продавцями за отримані, але не сплачені пенсійним фондом активи	190	-	-
Загальна сума зобов'язань фонду	200	243,47	88,18
Чиста вартість активів фонду	210	25765,55	91901,54

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

МСБО 26.16 (б), МСБО 26.34 (а)

(грн)

Показники	Код рядка	Дані на початок	Усього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	X	X	25765,55
Частина I				
1. Надходження пенсійних внесків				
Пенсійні внески від фізичних осіб (р. 011 + р. 012), із них	010	-	-	-
від учасників, які є вкладниками	011	-	-	-
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	012	-	-	-
Пенсійні внески від фізичних осіб - підприємців	020	-	-	-
Пенсійні внески від юридичних осіб (р. 031 + р. 032 + р. 033), із них	030	40000	-	-
від засновника недержавного пенсійного фонду	031	-	-	-
від роботодавця-платника	032	40000	-	-
від професійного об'єднання	033	-	-	-
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р. 041 + р. 042 + р. 043), із них	040	-	45293,50	64389,94
від банку	041	-	-	-
від іншого недержавного пенсійного фонду	042	-	45293,50	64389,94
Усього (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040)	050	40000	45293,50	64389,94
2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р. 061 + р. 062)	060	-	-	-
пенсійні виплати на визначений строк (р. 0611 + р. 0612 + р. 0613), із них	061	-	-	-
строком виплат від 10 до 15 років	0611	-	-	-
строком виплат від 15 до 20 років	0612	-	-	-
строком виплат понад 20 років	0613	-	-	-
одноразові пенсійні виплати (р. 0621 + р. 0622 + р. 0623 + р. 0624), із них	062	-	-	-
у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	0621	-	-	-
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	0622	-	-	-
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	0623	-	-	-
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	0624	-	-	-
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р. 071 + р. 072), із них	070	-	-	-
для укладення пенсійного контракту (р. 0711 + р. 0712), із них	071	-	-	-
для укладення договору про виплату пенсії на визначений строк	072	-	-	-
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії (р. 081 + р. 082), із них	080	-	-	-
Для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті	090	-	-	-
Перераховано пенсійних коштів до банку для відкриття депозитного пенсійного рахунку (р. 101 + р. 102), із них	100	-	-	-
Заборгованість недержавного пенсійного фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів (р. 111 + р. 112), у тому числі	110	-	X	-
Заборгованість з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	111	-	X	-
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними	112	-	X	-
Загальний обсяг зобов'язань перед учасниками (р. 60 + р. 070 + р. 080 + р. 090 + р. 100 + р. 110)	120	-	-	-

Витрати на оплату послуг Адміністратора, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних зі здійсненням виплат та переведень	130	-	-	-
Частина II				
Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:				
I. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р. 141 + р. 142):	140	3250,47	-	1227,33
дохід від продажу	141	-873,21	-	-
переоцінка	142	4123,68	-	1227,33
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства (р. 151 + р. 152):	150	-	-	-
дохід від продажу	151	-	-	-
переоцінка	152	-	-	-
Облігації місцевих позик (р. 161 + р. 162):	160	-	-	-
дохід від продажу	161	-	-	-
переоцінка	162	-	-	-
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р. 171 + р. 172):	170	-25,18	-	-
дохід від продажу	171	-245,83	-	-
переоцінка	172	-220,65	-	-
Акції українських емітентів (р. 181 + р. 182):	180	-3791,72	-422,39	-484,27
дохід від продажу	181	3091,21	-	-1013,96
переоцінка	182	-6882,93	-422,39	529,69
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав (р. 191 + р. 192):	190	-	-	-
дохід від продажу	191	-	-	-
переоцінка	192	-	-	-
Акції іноземних емітентів (р. 201 + р. 202):	200	-	-	-
дохід від продажу	201	-	-	-
переоцінка	202	-	-	-
Облігації іноземних емітентів (р. 211 + р. 212):	210	-	-	-
дохід від продажу	211	-	-	-
переоцінка	212	-	-	-
Іпотечні цінні папери (р. 221 + р. 222):	220	-	-	-
дохід від продажу	221	-	-	-
переоцінка	222	-	-	-
Об'єкти нерухомості (р. 231 + р. 232):	230	-	-	-
дохід від продажу	231	-	-	-
переоцінка	232	-	-	-
Банківські метали (р. 241 + р. 242):	240	-	-	-
дохід від продажу	241	-	-	-
курсова різниця	242	-	-	-
Списання кредиторської заборгованості	250	-	-	-
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з указанням активу)	260	-	-	-
іншими активами, не забороненими законодавством України	270	-3685,35	-	-
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	-4251,78	-422,39	743,06
2. Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду				
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, із них:	290	5327,02	629,41	1739,54
дохід від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатах	291	-	-	-
Дохід від боргових цінних паперів (р. 301 + р. 302 + р. 303 + р. 304 + р. 305 + р. 306 + р. 307):	300	5533,69	280,57	1487,51
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	301	3873,50	280,57	1487,51
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	302	-	-	-
облігацій місцевих позик	303	-	-	-
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	304	1660,19	-	-
цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	305	-	-	-

облігацій іноземних емітентів	306	-	-	-
іпотечних цінних паперів	307	-	-	-
Дивіденди від (р. 311 + р. 312):	310	351,21	-	-
акцій українських емітентів	311	351,21	-	-
акцій іноземних емітентів	312	-	-	-
Плата за користування об'єктами нерухомості	320	-	-	-
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені в банківських металах	330	-	-	-
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	340	0,53	-	-
Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	350	-	-	-
Усього (р. 290 + р. 300 + р. 310 + р. 320 + р. 330 + р. 340 + р. 350)	360	11212,45	909,98	3227,05
3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	370	-	-	-
4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів				
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р. 381 + р. 382 + р. 383 + р. 384), із них:	380	5562,30	120,55	495,80
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	381	5562,30	120,55	495,80
рекламні послуги	382	-	-	-
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	383	-	-	-
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	390	3563,54	60,19	343,40
Оплата послуг зберігача	400	450,20	60,70	184,86
Оплата послуг із проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	410	8800,00	-	-
Оплата послуг, пов'язаних зі здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р. 421 + р. 422), із них:	420	2194,08	-	1200,00
послуг торговців цінними паперами (посередника)	421	2194,08	-	1200,00
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	422	-	-	-
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	423	-	-	-
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення	430	625,00	-	-
Загальна сума витрат, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів	440	21195,12	241,44	2224,06
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду	450	-14234,45	246,15	1746,05
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина р. 050 - р. 120 - р. 130 + р. 450)	2	X	X	91901,54
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2 - рядок 1)	3	X	X	66135,99

1.3. Інвестиційний Портфель

Назва активу	Код (за наявності)	Балансова	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
1. Акції українських емітентів	x	1984,99	2,16
ВАТ "Донбасенерго"	UA40000080675	955,14	1,04
ПАТ "Укрнафта"	UA4000117501	1029,85	1,12
2. Облігації українських емітентів	x	11800,74	12,83
Міністерство фінансів України	UA4000185557	9998,40	10,87
Міністерство фінансів України	UA4000188551	1802,34	1,96
3. Об'єкти нерухомого майна	x	-	-
4. Вкладні (депозитні) рахунки у банках	x	-	-
5. Поточні рахунки у банках	x	78203,99	85,01
АТ «Банк «Кліринговий дім»	980	78203,99	85,01
6. Дебіторська заборгованість	x	-	-
Всього		91989,72	100

1.4 Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

1.4.1. Інформація про ВВПФ

МСБО1.138(а) та (б)

Найменування Фонду:

українською мовою повне: ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «НІКА»;

українською мовою скорочене: ВВПФ «НІКА»;

англійською мовою повне: Public non-governmental retirement fund «NIKA»

англійською мовою скорочене: PnGRF "NIKA"

Юридичний статус ВВПФ «НІКА»

ВВПФ «НІКА» (далі — Фонд) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, має статус неприбуткової організації, діяльність якої не спрямована на отримання прибутку засновниками (внесений до Реєстру неприбуткових організацій 20 червня 2006 року, рішення ДПІ у Печерському районі м. Києва № 138/15-3).

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

Право на провадження діяльності з недержавного пенсійного забезпечення Фонд набув з моменту його реєстрації в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг як фінансової установи та отримання відповідного свідоцтва (рішення про реєстрацію фінансової установи від 26.09.2006 р. №6254, реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ 12101833).

Вид Фонду - відкритий, тобто це недержавний пенсійний фонд, засновниками якого можуть бути будь-які юридичні особи (крім тих, діяльність яких фінансується за рахунок державного бюджету України чи місцевих бюджетів). Учасниками фонду можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства. Учасники відкритого пенсійного фонду мають право залишатися його учасниками у разі припинення здійснення пенсійних внесків на їх користь, припинення (розірвання) пенсійних контрактів, укладених на їх користь.

Засновники Фонду

Засновниками ВВПФ «НІКА» є Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Б.І.К.».

Мета діяльності

ВВПФ «НІКА» створений з метою провадження діяльності з недержавного пенсійного забезпечення шляхом накопичення пенсійних коштів на користь учасників Фонду щодо яких укладені відповідні пенсійні контракти для подальшого інвестування цих коштів з метою отриманням доходу на користь учасників та здійснення пенсійних виплат.

Предмет діяльності

Предметом діяльності ВВПФ «НІКА» є сукупність організаційних, юридичних та інших передбачених законодавством дій, спрямованих на акумулювання, збереження і примноження пенсійних коштів з метою забезпечення прав учасників Фонду щодо отримання ними додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат відповідно до вимог Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Органи управління

Органами управління ВВПФ «НІКА» є Збори засновників та Рада фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Рада Фонду (далі—Рада) утворюється у кількості не менше 5 осіб. Кількість представників, яких кожен із засновників фонду має право делегувати до Ради Фонду, визначається за рішенням Зборів засновників.

Засідання Ради Фонду відбувається не рідше одного разу на квартал.

Адміністратор, компанія з управління активами, зберігач Фонду

Функції Адміністратора виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ОПІКА».

Місцезнаходження: 36020, м. Полтава, вул 1100 річка Полтави, буд. 14А/22 оф. 401, тел (0532) 60-08-12

Код за ЄДРПОУ 34094201

Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів – серія АВ № 614843 видана 30.10.2012р., строк дії з 25.07.2006р., безстрокова.

Функції Компанії з управління активами виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ОПІКА».

Місцезнаходження: 36020, м. Полтава, вул 1100 річка Полтави, буд. 14А/22 оф. 401, тел (0532) 60-08-12

Код за ЄДРПОУ 34094201

Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) серія АЕ №185310 видана 21.11.2012, строк дії з 12.03.2011р. по 12.03.2016р, подовжено дьку рішенням №403 НКЦПФР з 12.04.2016

Функції Зберігача виконує АТ «УкрСиббанк»

Місцезнаходження: 04070, м. Київ, вул. Андріївська, 2/12

Код за ЄДРПОУ 09807750

Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на фондовому ринку зі зберігання активів пенсійних фондів – серія АЕ №286558 від 08.10.2013р, строк дії з 08.10.2013р. необмежений.

1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення ВВПФ «НІКА» МСБО 26.36

Працедавці Фонду

Працедавцями Фонду ПАТ "БАНК КАМБІО", ТОВ «КАРПАТИГАЗ. Фонд здійснює недержавне пенсійне забезпечення персоналу цих товариств, що є вкладниками на користь своїх працівників. Станом на 31.12.2016 р. недержавний пенсійний фонд обслуговує 128 працівників. За 2016 рік був залучений один працедавець.

Учасники Фонду

Учасником ВВПФ «НІКА» може бути будь-яка фізична особа: громадянин України, іноземний громадянин чи особи без громадянства незалежно від місця і характеру роботи. Учасником фонду визнається фізична особа, на користь якої сплачуються пенсійні внески до Фонду і яка має право або набуде право на одержання пенсійних виплат з фонду.

Кількість учасників на 31.12.16 р. становить 131.

Тип пенсійної програми з визначеними внесками.

Учасники фонду роблять внески до фонду на добровільних умовах на підставі пенсійного контракту.

Умови припинення пенсійної програми

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

Порядок укладення пенсійних контрактів з ВВПФ «НІКА»

Пенсійний контракт є договором між ВВПФ «НІКА» та його вкладником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника ВВПФ «НІКА» або декількох учасників ВВПФ «НІКА» 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 України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та інших нормативно-правових актів з питань недержавного пенсійного забезпечення.

ВНПФ «НКА» має шість пенсійних схем.

Пенсійна схема № 1

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути:

- *роботодавець, який сплачує до Фонду пенсійні внески на користь своїх працівників або на користь окремих категорій громадян, обов'язковість відрахувань на користь яких встановлена законом;*
- *професійна спілка, яка сплачує на користь своїх членів пенсійні внески до Фонду.*

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду не передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі -адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді *періодичних платежів фіксованого розміру* відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

Пенсійна схема № 2

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути *фізична особа (громадянин України, іноземець, особа без громадянства), який сплачує до Фонду пенсійні внески на свою користь та/або на користь свого подружжя, дітей, батьків.*

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду не передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі -адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді *періодичних платежів фіксованого розміру* відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

Пенсійна схема № 3

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути:

- *роботодавець, який сплачує до Фонду пенсійні внески на користь своїх працівників або на користь окремих категорій громадян, обов'язковість відрахувань на користь яких встановлена законом;*
- *професійна спілка, яка сплачує на користь своїх членів пенсійні внески до Фонду.*

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі -адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді *періодичних платежів фіксованого розміру* відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

Пенсійна схема № 4

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути *фізична особа (громадянин України, іноземець, особа без громадянства), який сплачує до Фонду пенсійні внески на свою користь та/або на користь свого подружжя, дітей, батьків.*

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі -адміністратор).

Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді *періодичних платежів фіксованого розміру* відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

Пенсійна схема № 5

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути:

- *роботодавець, який сплачує до Фонду пенсійні внески на користь своїх працівників або на користь окремих категорій громадян, обов'язковість відрахувань на користь яких встановлена законом;*
- *професійна спілка, яка сплачує на користь своїх членів пенсійні внески до Фонду.*

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду не передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі -адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді *періодичних платежів нефіксованого розміру* відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

Пенсійна схема № 6

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути *фізична особа (громадянин України, іноземець, особа без громадянства), який сплачує до Фонду пенсійні внески на свою користь та/або на користь свого подружжя, дітей, батьків.*

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду не передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі -адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді *періодичних платежів нефіксованого розміру* відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

Пенсійна схема може бути анульована або змінена у разі відсутності укладених пенсійних контрактів, або замінена на іншу у разі письмової згоди всіх вкладників фонду з якими укладені пенсійні контракти за пенсійною схемою, яка змінюється.

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

Пенсійні внески до Фонду

Пенсійні внески - грошові кошти, сплачені вкладником до Фонду в розмірі та порядку, установленому пенсійним контрактом, укладеним з Фондом згідно з умовами обраної пенсійної схеми. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується. Пенсійні внески сплачуються лише в національній валюті України, а у випадках, передбачених законодавством України, в іноземній валюті за офіційним обмінним курсом Національного банку України, що діяв на момент сплати, шляхом готівкових та(або) безготівкових розрахунків.

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 ВВПФ «НІКА» 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 ВВПФ «НІКА». В Інвестиційній декларації відображаються основні напрями інвестування активів Фонду та обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами, встановлені у межах загальних вимог та обмежень інвестиційної діяльності, визначених Законом. Інвестиційна декларація ВВПФ «НІКА» 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

Чисті активи Фонду на 31.12.2016 року – 92 тис.грн.

За 2016 рік переведено до фонду пенсійних коштів з інших недержавних пенсійних фондів 64 тис. грн

Інвестиційний прибуток, розподілений між учасниками Фонду в 2016 році, становить 2 тис. грн.

Приріст чистих активів Фонду за 2016 рік – 66 тис. грн (+253,85%).

11

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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.

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2015 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Фондом фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2016 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, 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 суперечать вимогам МСФЗ.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.3. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», які набувають чинності з 01 січня 2018 року.

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

МСФЗ-15 «Виручка за договорами з клієнтами» застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р. Ключовий момент стандарту визначає величину виручки у розмірі очікуваної плати за переданий товар або надану послугу. З введенням стандарту виручка від сервісного договору буде ділитися на два компоненти: виручка від продажу активу (визначається за справедливою вартістю) і власне виручка від надання послуг, яка буде визнаватися в розмірі меншому, ніж обумовлено в договорі, якраз на суму виділеного компонента.

МСФЗ -17 «Оренда» застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р.

Керівництво Фонду оцінює вплив зміни стандартів на її фінансову звітність як несуттєвий або відсутній.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність 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 провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність ВВПФ «НІКА» за 2016 рік затверджена до випуску рішенням Ради Фонду 13 січня 2017 р. Ні засновники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі справедливої вартості відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань 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.

Інвестиції 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, справедливою вартістю, як правило, є ринкова вартість, оскільки вона вважається найкориснішою оцінкою цінних паперів на дату звіту та ефективності інвестиційної діяльності за визначений період. Ті цінні папери, які мають фіксовану вартість погашення та були придбані для виконання зобов'язань Фонду 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, які відображаються так, що оцінити справедливу вартість їх неможливо, у кожному випадку розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

Справедлива вартість цінних паперів, які внесені до біржового списку, оцінюються за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі на дату розрахунку вартості чистих активів.

Ринкова вартість належних Фонду цінних паперів, що обертаються більш як на одному організаторі торгівлі, оцінюється на дату розрахунку вартості активів за найменшим з біржових курсів, визначених та оприлюднених на кожному з організаторів торгів.

Якщо ринок для інструменту капіталу не є активним, Фонд встановлює справедливу вартість активів, застосовуючи методи оцінки, передбачені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». При оцінці справедливої вартості активів

застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних, щоб досягти мети оцінки справедливої вартості, а саме – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу інструмента капіталу між учасниками ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов. МСФЗ 13 передбачені наступні методи оцінки вартості: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затвержені Радою ВВПФ «НІКА» та застосовані ним при складанні та поданні фінансової звітності. Основними якісними характеристиками фінансової звітності є доречність, суттєвість та правдиве подання.

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Фонд обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Фонд не застосовує зміни в облікових політиках та облікових оцінках в 2016 році порівняно із обліковими політками та обліковими оцінками, які Фонд використовував для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2015 року.

3.2.3 Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності ВВПФ «НІКА» відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4 Методи подання інформації у фінансових звітах

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.

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.

3.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1 Визнання та оцінка фінансових інструментів

Визнання, оцінка, представлення та розкриття інформації щодо фінансових інструментів здійснюється у відповідності до вимог з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (в частині питань зменшення корисності фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю).

Фінансовий інструмент це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

Фінансові інструменти складають:

- фінансові активи;
- фінансові зобов'язання.
- інструменти капіталу.

Фінансовий актив або фінансове зобов'язання визнається в тому випадку, коли Фонд стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента.

До *фінансових активів* відносяться грошові кошти та їх еквіваленти, інструменти власного капіталу іншого суб'єкта господарювання, поточна торгова та інша дебіторська заборгованість, депозити в банках, боргові цінні папери.

До *фінансових зобов'язань* відносяться поточна торгова кредиторська заборгованість.

Інструменти капіталу – це будь-який контракт, який засвідчує залишкову частку в активах підприємства після вирахування всіх його зобов'язань.

До *інструментів капіталу* відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Звичайне придбання або продаж фінансових активів.

Звичайне придбання або продаж фінансових активів здійснюється з використанням обліку за датою розрахунків. Дата розрахунку – це дата, коли актив надається Фонду (або Фондом). Облік за датою розрахунку стосується: визнання активу на дату його отримання Фондом та припинення визнання активу і визнання будь-якого прибутку чи збитку від продажу на дату, коли Фонд його надає.

Первісна оцінка фінансових активів і зобов'язань.

При первісному визнанні фінансових активів або фінансових зобов'язань Фонд оцінює їх за їхньою *справедливою вартістю* плюс або мінус, у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації).

Витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу, не включаються до їх вартості при первісній оцінці для фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, а визнаються у складі прибутку або збитку.

При первісному визнанні ціна операції може не представляти справедливую вартість активу чи зобов'язання, якщо є будь-яка з таких умов:

- а) це операція між зв'язаними сторонами, хоча ціна в операції зі зв'язаною стороною може бути використана як вхідне дане для оцінки справедливої вартості, якщо є свідчення того, що операція була здійснена на ринкових умовах;
- б) операція відбувається під тиском, або продавець вимушений прийняти ціну в операції;
- в) одиниця обліку, представлена ціною операції, відрізняється від одиниці обліку для активу або зобов'язання, оціненого за справедливою вартістю (це може бути у випадку, якщо ціна операції включає витрати на операцію);
- г) ринок, на якому відбувається операція, відрізняється від основного ринку (чи найсприятливішого ринку).

Якщо визначено, що ціна операції при первісному визнанні не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, то такий інструмент обліковується на цю дату таким чином:

а) за справедливою вартістю, якщо така вартість підтверджується ціною котирування (біржовим курсом) на активному ринку для ідентичного активу або зобов'язання (тобто вхідними даними 1 рівня), або побудована за методикою оцінювання, яка використовує тільки дані відкритих ринків. Якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає, слід використовувати закриті вхідні дані для оцінки справедливої вартості. Фонд визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції як прибуток або збиток;

б) в усіх інших випадках, за справедливою вартістю, з урахуванням коригування на відстрочення різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції.

Після первісного визнання Фонд визнає таку відстрочену різницю як прибуток або збиток лише якщо вона виникає внаслідок зміни чинника (у тому числі чинника часу), який учасники ринку враховували б при визначенні ціни активу або зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2 Грошові кошти та їх еквівалент

Грошові кошти включають грошові кошти на поточних рахунках та депозити до запитання.

Депозити до запитання – це грошові кошти або банківські метали, що розміщені вкладниками в банках на умовах видачі вкладу (депозиту) на першу вимогу вкладника або здійснення платежів за розпорядженням власника рахунку.

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

Також до складу грошових коштів та їх еквівалентів включаються депозити з терміном більше трьох місяців, за якими дозволено дострокове зняття коштів і керівництво Фонду може цим правом скористатися.

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

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта Фонда.

Банківські метали - це золото, срібло, платина, метали платинової групи, доведені (афіновані) до найвищих проб відповідно до світових стандартів, у зливках і порошках, що мають сертифікат якості, а також монети, вироблені з дорогоцінних металів.

До грошових коштів також прирівнюються кошти, депоновані (блоковані) на торгових рахунках та призначені для покриття операцій купівлі на ринку заявок фондової біржі.

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

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

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ на дату оцінки.

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

У разі призначення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб в банківській установі тимчасової адміністрації або прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3 Депозити (крім депозитів до запитання).

Депозит (вклад) - це грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, або банківські метали, які банк прийняв від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під відсоток або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору.

Депозит визнається в Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Фонд 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.

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, дискontованих за депозитними ставками. Справедлива вартість очікуваних грошових потоків відображає нинішні ринкові очікування стосовно таких майбутніх грошових потоків.

Подальша оцінка депозитів у разі призначення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб 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.

3.3.4 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який є контрактним правом отримувати 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 положень щодо цього інструменту.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (термін погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокову (термін погашення більше 12 місяців з дати фінансової звітності).

Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює, як правило, її ціні операції.

Первісна оцінка довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка оцінюється як теперішня вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дискontованих із застосуванням середньоринкової кредитної ставки на подібний інструмент.

Після первісного визнання довгострокова дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю, із урахуванням вимог до зменшення корисності.

Різниця між первісною сумою заборгованості та її дискontованою вартістю на дату виникнення заборгованості списується на збиток від первісного визнання активу, з подальшою амортизацією цієї різниці протягом періоду погашення. Якщо дебіторська заборгованість погашається достроково, то неамортизований залишок різниці відображається у звіті про сукупний дохід того періоду, в якому відбулося дострокове погашення.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості, на яку нараховуються відсотки за ставкою, що дорівнює або перевищує ринкову, і контракт передбачає щомісячне погашення нарахованих відсотків, здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює її номінальній вартості.

Короткострокова дебіторська заборгованість без встановленої ставки відсотка оцінюється за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Грошові потоки, пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю, не дисконтуються, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Подальша оцінка поточної торгової дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює її вартості погашення. У разі змін справедливої вартості поточної дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.5 Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції підприємств та відсоткові облигації.

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, справедливою вартістю, як правило, є ринкова вартість, оскільки вона вважається найкориснішою оцінкою цінних паперів на дату звіту та ефективності інвестиційної діяльності за визначений період. Ті цінні папери, які мають фіксовану вартість погашення та були придбані для виконання зобов'язань Фонду 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, які відображаються так, що оцінити справедливу вартість їх неможливо, у кожному випадку розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

Справедлива вартість цінних паперів, які внесені до біржового списку, оцінюються за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі на дату розрахунку вартості чистих активів.

Ринкова вартість належних Фонду цінних паперів, що обертаються більш як на одному організаторі торгівлі, оцінюється на дату розрахунку вартості активів за найменшим з біржових курсів, визначених та оприлюднених на кожному з організаторів торгів.

Оцінка інструментів капіталу, що входять до складу активів Фонду та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Справедлива вартість цінних паперів емітентів, обіг яких зупинено, дорівнює нулю.

3.3.6 Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Фонд відносить дисконтні облигації. Дисконтні облигації після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю із урахуванням вимог до зменшення корисності. Якщо боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю, погашаються достроково, то неамортизований залишок різниці відображається у звіті про сукупний дохід того періоду, в якому відбулося дострокове погашення.

3.3.7 Оцінка фінансових зобов'язань

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Фонд сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Фонд не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання упродовж щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню критеріям визнання зобов'язань.

Зобов'язання Фонду включають:

- зобов'язання за нарахованими, але не виплаченими пенсійними виплатами, за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників) у випадках, визначених законодавством з питань недержавного пенсійного забезпечення;

- 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 із страховою організацією;

- зобов'язання за переказом коштів до іншого пенсійного фонду;

- зобов'язання за переказом коштів на пенсійні депозитні рахунки в банківських установах;

- зобов'язання щодо оплати послуг особам, які здійснюють обслуговування Фонду (адміністратор, зберігач, аудитор, торговці цінними паперами);

- зобов'язання щодо сплати винагороди особам, які здійснюють управління активами Фонду;

- зобов'язання щодо розрахунків з продавцями за отримані, але несплачені Фондом активи;

- зобов'язання за пенсійними внесками, які зараховані на поточний рахунок Фонду, та неперсоніфіковані;

• зобов'язання за іншими господарськими операціями з активами Фонду, здійснення яких передбачено Законами України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» або іншими нормативно-правовими актами з питань пенсійного забезпечення та на оплату яких можуть бути використані пенсійні активи.

Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення, тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

3.4 Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.4.1 Визнання інвестиційної нерухомості

Визнання, оцінка та розкриття інформації щодо інвестиційної нерухомості здійснюється у відповідності до вимог МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду для отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для використання у виробництві чи для постачання товарів, для надання послуг чи для адміністративних цілей, або продажу в звичайному ході діяльності.

Якщо частина будівлі, переданої в операційну оренду складає більше 80% , то такий об'єкт визнається як інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість має визнаватися як актив тоді і тільки тоді, коли:

- а) є ймовірність того, що Фонд отримає майбутні економічні вигоди, пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю;
- б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

3.4.2 Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційна нерухомість здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної оцінки.

Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання.

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за її справедливою вартістю.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості переглядається 1 раз на 3 роки.

Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визначається в прибутку або збитку за період, у якому він виникає.

У випадку переведення об'єкту з інвестиційної нерухомості, що обліковується за справедливою вартістю, до нерухомості, зайнятої власником, або до запасів, собівартість нерухомості до подальшого обліку має дорівнювати її справедливій вартості на дату зміни у використанні.

Визнання інвестиційної нерухомості припиняється при вибутті (продажу або укладання угоди про фінансову оренду) або коли інвестиційна нерухомість вилучається з використання на постійній основі і не очікується жодних економічних вигід від її вибуття.

Прибутки або збитки, що виникають через вибуття або ліквідацію інвестиційної нерухомості, слід визначати як різницю між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу і визнавати їх в прибутку або збитках.

3.5 Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних до продажу

Визнання, оцінка та розкриття інформації щодо непоточних активів, утримуваних для продажу, здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

Непоточні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо їхня балансова вартість буде відшкодовуватися шляхом продажу актива, а не поточного використання.

Для цього актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває на момент продажу, на умовах, яких дотримуються при продажі таких активів, і цей продаж повинен бути високо ймовірним.

Непоточні активи, що утримуються для продажу, оцінюються за меншою з оцінок: за балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

3.6 Облікові політики щодо оренди

Визнання, оцінка, представлення та розкриття операцій з оренди здійснюється у відповідності до вимог МСБО 17 «Оренда».

Оренда – це угода, згідно з якою орендодавець передає орендареві в обмін на платіж або ряд платежів право користування активом протягом погодженого періоду часу.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній підставі протягом строку оренди.

4. ІНШІ ЗАСТОСУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

4.1. Доходи

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

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Це, власне, означає, що визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

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

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

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

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

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

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

- а) відсотки визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів упродовж очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до його балансової вартості. У разі розміщення депозитів на звичайних умовах ефективна ставка відсотка відповідає номінальній. Незвичайними умовами розміщення депозитів є суттєве відхилення номінальної ставки відсотка від ставок за подібними депозитами;
- б) 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 перестає існувати ймовірність відшкодування), визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

4.2. Витрати

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

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди невідповідають 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.

5. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

5.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

Відкритий недержавний пенсійний фонд «НІКА» 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 залежатиме 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.

5.2. Основні припущення, оцінки та судження

Під час підготовки фінансової звітності ВВПФ «НІКА» здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань.

Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Фонду інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, у яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

5.3. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки ВВПФ «НІКА»
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

5.4 Судження щодо справедливої вартості активів НІФ

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

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

Валюта	31 грудня 2016 р, грн	31 грудня 2015 р., грн
1 долар США (USD)	27,190858	24,000667

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

5.5 Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Управлінський персонал вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

5.6 Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

5.7 Використання ставок дисконтування

Станом на 31.12.2016 р. середньозважена відсоткова ставка за короткостроковими та довгостроковими банківськими депозитами суб'єктів господарювання в національній валюті становила 11,4 % річних відповідно, у доларах США 4,7 % річних відповідно

5.8 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів НПФ

Облік зменшення корисності фінансових активів, на які поширюється сфера застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та які оцінюються за амортизованою собівартістю, здійснюється у відповідності до вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Облік зменшення корисності нефінансових активів Фонду, відмінних від запасів та інвестиційної нерухомості, яку оцінюють за справедливою вартістю, здійснюється у відповідності до вимог МСБО 36 «Знецінення активів».

5.8.1 Фінансові активи.

До фінансових активів, що належать до сфери застосування МСФЗ 9 та оцінюються за амортизованою собівартістю, Фонд застосовує наступні вимоги щодо зменшення корисності.

Наприкінці кожного звітного періоду Фонд оцінює наявність об'єктивного свідчення того, що корисність фінансового активу, який оцінюється за амортизованою собівартістю, зменшується.

Корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується і збитки від зменшення корисності виникають, якщо і тільки якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу («подія збитку»), і така подія (або події) збитку впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

З метою визначення зменшення корисності фінансового активу Фонд розглядає наступні спостережені дані, які привертають увагу до таких подій збитку:

- а) значні фінансові труднощі емітента або боржника;
- б) порушення контракту, таке як невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми;
- в) надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) концесії позичальникові, яку позикодавець не розглядав би за інших умов;
- г) стає можливим, що позичальник оголосить банкрутство або іншу фінансову реорганізацію;
- г) зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- д) негативні зміни у стані платежів позичальників у групі (наприклад, збільшення кількості прострочених платежів).

Не являється свідченням зменшення корисності наступні події:

- зникнення активного ринку внаслідок того, що фінансові інструменти, що перебувають в активах Фонду, більше відкрито не купуються і не продаються;
- власне падіння кредитного рейтингу суб'єкта господарювання не є свідченням зменшення корисності, хоча воно може бути свідченням зменшення корисності, якщо розглядати його разом з іншою наявною інформацією;
- зменшення справедливої вартості фінансового активу нижче його собівартості або амортизованої собівартості необов'язково є свідченням зменшення корисності (наприклад, зменшення справедливої вартості інвестиції в борговий інструмент, яке є наслідком збільшення безризикової ставки відсотка).

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то суму збитку оцінюють як різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового активу (тобто ефективною ставкою відсотка, обчисленою при первісному визнанні). Балансову вартість активу слід зменшити прямо або застосовуючи рахунок резервів. Суму збитку слід визнавати у прибутку чи збитку.

5.8.2. Нефінансові активи.

Балансова вартість нефінансових активів Фонду, яку оцінюють за справедливою вартістю, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення.

При наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування активу.

Сума очікуваного відшкодування активу являє собою найбільшу з двох величин: вартості при використанні цього активу та його справедливої вартості за вирахуванням витрат на вибуття активу.

При розрахунку вартості при використанні очікувані в майбутньому грошові потоки дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконтування, яка відображає поточні ринкові оцінки зміни вартості грошей з плином часу і ризику, специфічні для даного активу. Для розрахунку ставки дисконтування приймається середня депозитна ставка на звітну дату.

Збиток від зменшення корисності визнається в тому випадку, якщо балансова вартість активу виявляється вище від суми його очікуваного відшкодування.

Збиток від зменшення корисності непереоціненого активу визнається в прибутку чи збитку. Збиток від зменшення корисності переоціненого активу визнається в іншому сукупному прибутку, якщо збиток від зменшення корисності не перевищує суми, включеної до надлишку переоцінки (резерву переоцінки) того самого активу. Такий збиток від зменшення корисності переоціненого активу зменшує резерв переоцінки для такого активу.

На кожну звітну дату слід визначати чи є свідчення того, що збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, вже відсутній або зменшився з метою виявлення ознак того, що величину цього збитку слід зменшити або що його більше не слід визнавати.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

6.1. 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)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній 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, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за	Ринковий, дохідний	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

	справедливою вартістю на дату оцінки		
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, дохідний, витратний;	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
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	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

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

Закриті вхідні дані 3-го рівня на протязі 2015 та 2016 року відсутні.

6.3. 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	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Дата оцінки	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15
Акції ПАТ "Укрнафта", ВАТ «Донбасенерго»	2	7	0	0	0	0	2	7
Облігації внутрішньої державної позики	12	7	0	0	0	0	12	7
Кошти на депозитних рахунках	0	0	0	3	0	0	0	3

6.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2016 та 2015 роках переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не було.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2016	2015	2016	2015
Інвестиції доступні до продажу	2	7	2	7
Інвестиції до погашення	12	13	12	13
Грошові кошти та їх еквівалент	78	4	78	4
6.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 Інша поточна дебіторська заборгованість	0	3	0	3

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.

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

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися. виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ

7.1. Грошові кошти та їх еквіваленти, грн

Станом на 31 грудня	2016	2015
Поточні рахунки в національній валюті	78	1
Депозитні рахунки в національній валюті	0	3
Усього	78	4

7.2. Поточні фінансові інвестиції, грн

Станом на 31 грудня	2016	2015
Облігації державних позик	12	12
Акції українських емітентів	2	7
Усього	14	19

7.3. Дебіторська заборгованість, грн

Станом на 31 грудня	2016	2015
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	3
Усього	0	3

7.4. Інші доходи і Інші витрати

За рік, що закінчився 31 грудня	2016	2015
Інші доходи, у т.ч.	15	57
--Дохід від продажу фінансових інвестицій, у т. ч.:	9	43
- акцій	9	43
- облігацій підприємств	0	0
--Дооцінка фінансових інвестицій, у т. ч.:	6	14
- акцій	4	14
- облігацій підприємств	2	0
Інші витрати, у т.ч.	14	63
- Собівартість продажу фінансових інвестицій, у т. ч.:	10	43
- акцій	10	43
- облігацій підприємств	0	0
--Уцінка фінансових інвестицій, у т. ч.:	4	20
-уцінка акцій	4	0
-уцінка облігацій української емітентів	0	20
Уцінка необоротних активів	0	0

7.5 Фінансові доходи і фінансові витрати

За рік, що закінчився 31 грудня	2016	2015
Нараховані відсотки по депозитах	2	1
Нараховані проценти по боргових цінних паперах	1	1
Усього	3	2
Фінансові витрати	0	0

7.6 Адміністративні витрати, грн

За рік, що закінчився 31 грудня	2016	2015
Послуги з адміністрування	1	1
Послуги з управління активами	0	1
Послуги аудиторів	0	3
Інші адміністративні витрати	1	1
Усього адміністративних витрат	2	6

Склад адміністративних витрат за елементами, грн:

За рік, що закінчився 31 грудня	2016	2015
Матеріальні витрати	0	0
Витрати на персонал	0	0
Амортизація	0	0

Інші витрати	2	6
Усього адміністративних витрат	2	6

7.7. Пенсійні внески та виплати учасникам

За рік, що закінчився 31 грудня	2016	2015
Пенсійні внески:		
фізичних осіб	0	0
роботодавців	0	0
переведено кошти фізичної особи з іншого НПФ	64	0
Усього пенсійних внесків	64	0
Пенсійні виплати на визначений строк, з них:	0	0
– строком виплат від 10 до 15 років	0	0
– строком виплат від 15 до 20 років	0	0
Одноразові пенсійні виплати, з них:	0	0
– у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	0	0
– у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	0	0
– у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	0	0
– у разі смерті учасника – його спадкоємцям	0	0
Переведено до інших ПФ	0	0
Усього виплат учасникам	0	0
Разом змін у пайовому капіталі	64	0

0) інформація не надана

8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

8.1. Операції з пов'язаними сторонами

Інформація про пов'язаних осіб недержавного пенсійного фонду - засновників недержавного пенсійного фонду

№ з/п	Повне найменування юридичної особи чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - засновника недержавного пенсійного фонду	Код за ЄДРПОУ (ідентифікаційний код (номер) нерезидента в країні резиденції) або реєстраційний номер*	Місцезнаходження юридичної особи чи місце проживання фізичної особи, щодо якої подається інформація
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Б.І.К.»	24592703	01023, м.Київ, ВУЛИЦЯ ШОТА РУСТАВЕЛІ, будинок 39/41

Інформація про пов'язаних осіб, які здійснюють контроль за пов'язаними особами (юридичними особами) недержавного пенсійного фонду

№ з/п	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Назва юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ або ідентифікаційний номер* пов'язаної особи	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - пов'язаної особи	Місцезнаходження юридичної особи або місце проживання фізичної особи - пов'язаної особи	Частка у статутному (складеному) капіталі особи, щодо якої існує пов'язаність, %
1	24592703	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з	3306710281	Могила Катерина Богданівна	38714, Полтавська обл., Полтавська р-н, с. Супрунівка, вул. Яблунова, 2	9.00

		управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Б.І.К.»				
2	24592703	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Б.І.К.»	3380908043	Кліменко Марина Віталіївна	36004, м. Полтава, бульвар Б. Хмельницького, буд. 22, кв. 52	9.10
3	24592703	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Б.І.К.»	3260812441	Лисенко Ірина Анатоліївна	37132, Полтавська обл., Чорнухинський р-н, с. Галяво, вул. Кутова, буд. 9	9.10
4	24592703	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Б.І.К.»	3146018086	Голубицька Наталія Олександрівна	36003, м. Полтава, вул. В. Козака, буд. 16А, кв. 3	9.10
5	24592703	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Б.І.К.»	3396609305	Джамалутдінова Заміра Магомедмінівна	36003, м. Полтава, бул. Боровиковського, буд. 14, кв. 123	9.10
6	24592703	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Б.І.К.»	3367508827	Іщенко Ганна Юріївна	36020, м. Полтава, вул. Леніна, буд. 2, кв. 12	9.10
7	24592703	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Б.І.К.»	3296611384	Пузакова Юлія Вікторівна	36023, м. Полтава, вул. Колективна, буд. 8, кв. 152	9.10
8	24592703	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Б.І.К.»	3382011512	Мірошніченко Олександр Миколайович	36023, м. Полтава, пр. Комісарівський, буд. 12, кв. 143	9.10
9	24592703	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Б.І.К.»	3349103749	Палій Ольга Олександрівна	23515, Вінницька обл., Шаргородський р-н, с. Руданське, вул. Котовського, буд. 3	9.10

10	24592703	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Б.І.К.»	3323410769	Кіяшко Юлія Вікторівна	37300, Полтавська обл., м. Галач, вул. Волгодська, 8	9.10
11	24592703	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Б.І.К.»	3342019473	Бурда Євгеній Геннадійович	36029, м. Полтава, вул. Рспіна, буд. 18	9.10

Інформація про склад ради недержавного пенсійного фонду

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові повністю	Дата набуття повноважень	Кваліфікаційне свідоцтво(ким видано, номер, дата видачі, термін дії)
Голова Ради	Коломієць Анжеліка Іванівна	12.07.2006	Українським інститутом розвитку фондового ринку КНЕУ № Р-04/00154 від 19.11.2004 р., термін дії 3 роки
Член Ради	Тарадайко Наталія Анатоліївна	12.07.2006	Українським інститутом розвитку фондового ринку КНЕУ № Р-04/00181 від 19.11.2004 р., термін дії 3 роки
Член Ради	Ішков Володимир Миколайович	12.07.2006	Українським інститутом розвитку фондового ринку КНЕУ № Р-04/00159 від 19.11.2004 р., термін дії 3 роки
Член Ради	Селега Валентина Іванівна	12.07.2006	Українським інститутом розвитку фондового ринку КНЕУ № Р-04/00174 від 19.11.2004 р., термін дії 3 роки
Член Ради	Дронова Людмила Євгеніївна	12.07.2006	Українським інститутом розвитку фондового ринку КНЕУ № Р-07/0697 від 10.11.2007 р., термін дії 3 роки

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

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

ВНПФ «НІКА» не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань.

8.3. Судові процеси

Станом на звітну дату ВНПФ «НІКА» не є ні позивачем, ні відповідачем за жодним судовим процесом.

8.4. Ризики

8.4.1. Кредитний ризик

ВНПФ «НІКА» усвідомлює, що інвестиційна діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у мінливому ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрям впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний, ринковий та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий та інший ціновий ризик.

Протягом звітного року

Управління ризиками Фондом здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення. Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків Фонду 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;

ВНПФ «НІКА» усвідомлює

— ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);

— ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти відповідно до кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

— ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки

дефолту та неповернення депозитів упродовж останніх п'яти років

8.4.2. 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 та відсотковий. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. НПФ наражаються на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облигації 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. Для пом'якшення цінового ризику ВВПФ «ПЕНСІЙНА ОПІКА» використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти, що встановлені в Інвестиційній декларації.

На основі аналізу історичної волатильності фондового індексу ПФТС встановлено, що інший ціновий ризик для акцій українських підприємств становить +/-40,4% (торік +/-40,4%). Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях історичної волатильності дохідностей цього класу активів. Потенційна волатильність визначається як така, що відповідає стандартному відхиленню річних дохідностей акцій упродовж останніх п'яти років.

Інші цінові ризики

Тип активу	Балансова вартість	% змін	Потенційний вплив на чисті активи Фонду	
			Сприятливі зміни	Несприятливі зміни
31.12.2016				
Акції українських підприємств	2	40,4	+0,8	-0,8
31.12.2015				
Акції українських підприємств	7	40,4	+2,8	-2,8

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Для управління валютними ризиками ВВПФ «НІКА» 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

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

ВВПФ «НІКА» усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись, і це впливатиме на справедливую вартість чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, Фонд контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою.

Він здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків ВВПФ «НІКА» має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою

відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31.12.2016	31.12.2015
Депозити у банках в національній валюті	0,00	3
Облігації підприємств	12	12
разом	12	15
Частка в активах Фонду	12,83	57,82

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок ВВПФ «НІКА» використовував історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні п'ять років за оприлюдненою інформацією НБУ. Фонд визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Фонду. Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дискontованими грошовими потоками за чинною ставкою та дискontованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу Частка в активах фонду	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи фонду в разі зміни відсоткової ставки	
31.12.2016				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Облігації підприємств	12	25,0	+0,5	-0,5
разом	12	*	+0,5	-0,5
31.12.2015				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Депозити у банках в національній валюті	3	13,0	+0,1	-0,1
Облігації підприємств	12	25,0	+0,5	-0,5
разом	15	*	+0,6	-0,6

8.4.3. 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. ВВПФ «НІКА» 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.

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	31.12.2016		31.12.2015	
	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів
Грошові кошти та їх еквіваленти	78	0	1	0
Депозити	0	0	0	3
Боргові цінні папери	0	12	0	12
Фінансові інструменти з нефіксованим прибутком	0	2	0	7
Дебіторська заборгованість	0	0	3	0
Усього активів	78	14	4	22
Поточні зобов'язання	0	0	0	0
Розрив (активи мінус зобов'язання)	78	14	4	22

Враховуючи динаміку змін рівня інфляції за 2015 рік -43,3%, а в 2016 році – 12,4%, прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2016 рік згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

8.5. Події після звітної дати

Подій після дати балансу не відбувалося.

Директор ТОВ КУА АПФ ОПІКА

Кельченко Р.О.

Головний бухгалтер ТОВ КУА АПФ ОПІКА

Каршчена О.А.

