

# ТОВ „АУДИТОРСЬКА ФІРМА „ЛИСЕНКО”

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів  
№ 4169 від 26.06.2008р.

ЄДРПОУ 35796588, п/р № 2600090729 в АТ „Райффайзен Банк Аваль”, МФО 380805

36007, м.Полтава, вул.Кучеренка,4,кв.49, тел.0532 677007, 050 5582871

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

### Адресат

- управлінський персонал Адміністратора ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА», функції якого виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ОПІКА»;
- засновники, учасники, Рада Фонду та Національна комісія, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг

### І. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» (скорочено - ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «НІКА» ) (ЄДРПОУ 34414060), складеної Адміністратором, функції якого виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ОПІКА» (місцезнаходження: 36020, Полтавська обл., м. Полтава, вул 1100 річчя Полтави, буд. 14А/22 оф. 401; Код за ЄДРПОУ 34094201; Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів серії АВ № 614843, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг 30.10.2012 року, строк дії з 25.07.2006р. безстроковий), надалі – Фонд в усіх відмінках, за 2017 рік, що складається з:

- Балансу ( Звіту про фінансовий стан ) на 31.12.2017 року ( Форма №1);
- Звіту про фінансові результати ( Звіту про сукупний дохід ) за 2017 рік (Форма №2 );
- Звіту про рух грошових коштів ( за прямим методом ) за 2017 рік (Форма №3 );
- Звіту про власний капітал за 2017 рік ( Форма №4 );
- Приміток до річної фінансової звітності за 2017 рік ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА», складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації.

Фінансова звітність ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» за 2017 рік затверджена до випуску рішенням Ради Фонду (Протокол від 12.02.2018 року № 120218).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО

ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» на 31 грудня 2017 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

### **Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік», затверджених Розпорядження Комісії № 142 від 01.02.2018 року. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Фонду згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### **Пояснювальний параграф**

#### ***Зв'язані сторони***

Ми звертаємо увагу на Примітку 9.1. «Операції з пов'язаними сторонами» у фінансовій звітності, в якій розкривається інформація щодо переліку зв'язаних сторін та операцій з ними згідно МСБО 24. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

#### ***Зміни в облікових політиках***

Ми також звертаємо увагу на Примітку 3.2.2. «Інформація про зміни в облікових політиках» у фінансовій звітності, в якій вказано, що:

«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 застосовував зміни в облікових політиках та облікових оцінках в 2017 році порівняно із обліковими політками та обліковими оцінками, які Фонд використовував для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2016 року.

У відповідності до п.14 МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», яким встановлено, що зміни в облікову політику вносяться тільки якщо зміна:

а) вимагається МСФЗ, або

б) приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання,

Радою ВІДКИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» було прийняте рішення щодо внесення змін в облікову політику Фонду щодо подальшої оцінки (після первісного визнання) фінансових інструментів, а саме:



Фінансові активи, доступні для продажу, Фонд після первісного визнання оцінює за їх справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються в іншому сукупному доході і, згідно п. 27 МСБО 8, застосувати нову політику щодо цих активів перспективно, починаючи з 1 січня 2018 року».

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питань, описаних в розділі «Пояснювальний параграф», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

### ***Чиста вартість пенсійних активів***

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

Пенсійні активи ВІДКИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» складаються із:

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

Чиста вартість активів ПФ визначається вирахуванням із вартості активів ПФ суми його зобов'язань.

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.

Довідка про чисту вартість активів ПФ складається згідно з додатком до «Положення про порядок визначення чистої вартості активів пенсійного фонду», затвердженого Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11 серпня 2004 року № 339, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 25 січня 2005 року за № 96/10376 (у редакції рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 28 лютого 2012 року № 333) (із змінами) ( Положення № 339 ) і є складовою звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що складається та подається до Нацкомфінпослуг Адміністратором Фонду згідно «Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення», затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг України від 27.10.2011р. № 674, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 13.01.2012р. за N 41/20354 (із змінами) (Положення № 674).

Згідно розділу IV Положення № 339:

«1. Обчислення та визначення вартості активів ПФ здійснюються особою, що здійснює управління активами ПФ, за активами, що знаходяться в її управлінні, кожного робочого дня.

Особа, що здійснює діяльність з управління активами недержавного пенсійного фонду, надає адміністратору цього фонду інформацію про вартість активів такого фонду, які знаходяться в її управлінні, у день проведення такого розрахунку.

2. Обчислення та визначення зобов'язань ПФ здійснюються адміністратором ПФ кожного робочого дня.

3. Обчислення та визначення чистої вартості активів ПФ здійснюються адміністратором ПФ на підставі вартості активів, визначеної особою, що здійснює управління активами ПФ, які знаходяться в її управлінні, кожного робочого дня.

4. Зберігач перевіряє правильність розрахунку чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду та недержавного пенсійного фонду - суб'єкта другого рівня не рідше ніж раз на місяць».

Функції Компанії з управління активами виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ОПІКА», місцезнаходження: 36020, Полтавська обл., м. Полтава, вул 1100 річка Полтави, буд. 14А/22 оф. 401, тел (0532) 60-08-12; Код за ЄДРПОУ 34094201; Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) серії АЕ № 185310, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 21.11.2012 року, строк дії з 12.03.2011р. по 12.03.2016р., подовжено дію рішенням № 403 НКЦПФР з 12.04.2016 року, строк дії з 12.04.2016 року необмежений.

Згідно пункту 2 розділу VII Положення № 339: «Державний контроль за своєчасністю, повнотою, правильністю визначення чистої вартості активів ПФ здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг»,

тому питання визначення чистої вартості активів ПФ є одним із значущих для аудиту.

Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду відображена в розділі V ( рядок 1800 ) Балансу ( Звіту про фінансовий стан ) Фонду станом на 31.12.2017 року в сумі 14748 тис.грн. і збільшилася в порівнянні з початком року на 14656 тис.грн. Приріст чистої вартості одиниці пенсійних активів за 2017 рік 0,0431774706 грн. (+6,12%).

Фондом було здійснено розкриття інформації щодо чистої вартості активів ПФ в Примітці 1.1. «Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат» та в Примітці 1.2. «Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат» розділу 1 Приміток до фінансової звітності «Розкриття інформації відповідно до МСБО 26 «Звітність щодо програм пенсійного забезпечення».

### *Структура інвестиційного портфелю*



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

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику **ВІДКИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «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 **ВІДКИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА»** та зміни до неї розробляються і затверджуються Радою Фонду.

Інвестиції Фонду на 31.12.2017 року складаються із довгострокових фінансових інвестицій на суму 7357 тис.грн. та поточних фінансових інвестицій на суму 3 тис.грн.

Структура інвестиційного портфелю Фонду на 31 грудня:

Станом на 31 грудня	2017	2016
Облігації державних позик	6739	12
Облігації українських емітентів	618	0
Акції українських емітентів	3	2
Усього	<b>7360</b>	<b>14</b>

Структура інвестиційного портфелю Фонду розкрита також в Примітці 1.3. «Інвестиційний Портфель».

#### ***Визнання доходу, отриманого від інвестування активів***

В п.1.4.1. «Інформація про НПФ» Примітки 1.4 «Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення» вказано, що:

«**ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «НІКА»** (далі — Фонд) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, діяльність якої не спрямована на отримання прибутку засновниками.

#### *Мета діяльності*

**ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «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 отримання доходу на користь учасників та здійснення пенсійних виплат».

Принципи і методи визнання доходів розкриті Фондом в Примітці 4.1. «Доходи» розділу 4 «Інші застосування облікової політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності», в якій вказано, що:

«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».

«Положенням про граничний розмір витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення», затвердженим Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 2541 від 04 грудня 2012 року та Рішенням НКЦПФР від 04.12.2012р. № 1746, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 07.02.2013р. за N 226/22758 ( Положення № 2541), встановлено, що:

«3.1. Річний граничний розмір витрат, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів, встановлюється у відсотках від чистої вартості активів пенсійного фонду і становить 7,0 відсотка.»

В зв'язку із тим, що Фонд не отримує власного прибутку, а доходи від управління активами Фонду після вирахування витрат ( з урахуванням обмежень згідно Положення № 2541), що є чистим прибутком у визначенні бухгалтерського обліку, є власністю учасників Фонду, ці отримані чисті доходи відносяться на збільшення чистої вартості активів НПФ і відображуються в рядку 1800 Розділу V Пасиву Балансу і не відображуються як власний капітал. Звіт про власний капітал Фонду ( Форма 4 ) не містить показників. Це є особливістю складання фінансової звітності НПФ,

### ***Оцінка активів за справедливою вартістю. Знецінення активів***

Аудитор вважає, що питання облікових оцінок при складанні фінансової звітності НПФ і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності, для такого виду діяльності є одним із значущих для аудиту.

В Примітці 3.1. «Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності» вказано, що:

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.

Згідно інформації в Примітці 3.2.1. «Основа формування облікових політик»: «Облікова політика ВІДКИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «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».

Про інформацію щодо прийняття рішення про заплановане внесення змін до облікової політики зазначено аудитором в Пояснювальному параграфі цього Звіту.

В Примітці 6.5. «Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» Фондом розкрита інформація щодо справедливої вартості фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю, наступним чином:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2017	2016	2017	2016
Інвестиційна нерухомість (земельні ділянки)	1240	0	1240	0
Інвестиції, доступні до продажу	3	2	3	2
Інвестиції, утримувані до погашення	7357	12	7357	12
Грошові кошти та їх еквіваленти	6198	78	6198	78
Інша поточна дебіторська заборгованість	25	0	25	0

Аудитор привертає увагу до розділу 5 Приміток до фінансової звітності «Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення» та Примітки 5.4 «Судження щодо справедливої вартості активів НПФ», де розкривається інформація щодо чинників того, як застосування суджень та припущень впливають на суми, визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році,

а також до інформації в Примітці 5.8. «Судження щодо виявлення ознак знецінення активів НПФ», згідно якої:

«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».

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

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

Аудитор вважає, що наведені Фондом в Примітках до фінансової звітності 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.

### ***Судові позови та регуляторні вимоги, що суттєво впливають на діяльність Фонду***

В Примітці 9.3 «Судові процеси» вказано, що станом на 31.12.2017 р. ВІДКИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «НІКА» не є ні позивачем, ні відповідачем за жодним судовим процесом.

Аудитором було здійснено запит до управлінського персоналу та юристів Фонду щодо наявності судових позовів, стороною в яких виступає Фонд. На запит аудитора отримана відповідь щодо відсутності таких позовів. Аудитором був здійснений пошук в Єдиному державному реєстрі судових рішень і не було отримано інформації щодо судових справ за участю Фонду.

На діяльність Фонду суттєво впливають регуляторні вимоги Нацкомфінпослуг, що містяться в Положенні № 339, Положенні № 674, а також

«Положенні про граничний розмір витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення», затвердженому Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 2541 від 04 грудня 2012 року та Рішенням НКЦПФР від 04.12.2012р. № 1746, зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 07.02.2013р. за № 226/22758; «Положенні про провадження діяльності з адміністрування недержавного пенсійного фонду», затвердженому Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 4400 від 03 грудня 2013 року, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 04.02.2014р. за № 218/24995 (із змінами).

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявності порушень вказаних законодавчих та нормативних вимог.

### ***Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями***

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено дебіторської заборгованості за не фінансовими операціями. Дебіторська заборгованість Фонду складається з дебіторської заборгованості з нарахованих доходів (р.1140 балансу) на 31.12.2017 року в сумі 25 тис.грн.

### ***Залучення коштів на умовах субординованого боргу. Прострочені зобов'язання***



При проведенні аудиту аудитором не було виявлено операцій щодо залучення коштів на умовах субординованого боргу, а також наявність прострочених зобов'язань.

### Інші питання

Аудит фінансової звітності ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р., був проведений іншим аудитором, який 16 січня 2017 р. висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

### Інша інформація

#### *«Інформація щодо річних звітних даних»*

Управлінський персонал Фонду несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора, є інформацією, яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно вимог «Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення», затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг України від 27.10.2011р. № 674, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 13.01.2012р. за N 41/20354 (із змінами) ( Положення № 674).

Складена Адміністратором Фонду - «КОМПАНІЄЮ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ОПКА» (місцезнаходження: 36020, Полтавська обл., м. Полтава, вул 1100 річчя Полтави, буд. 14А/22 оф. 401; Код за ЄДРПОУ 34094201; Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів серії АВ № 614843, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг 30.10.2012 року, строк дії з 25.07.2006р. безстроковий), відповідно до вимог Положення № 674 Звітність про діяльність ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» (ЄДРПОУ 34414060) за 2017 рік включає, крім перевіреної аудитором фінансової звітності, звітні дані згідно з формами, встановленими Положенням № 674.

Таким чином, річна звітність з недержавного пенсійного забезпечення, складена Адміністратором ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА», що подається до Нацкомфінпослуг, включає перевірену аудитором фінансову звітність, тому аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що подається Адміністратором Фонду на виконання вимог Положення № 674, у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд

такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

Управлінським персоналом, який несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» (ЄДРПОУ 34414060) відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, є Адміністратор Фонду - «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ОПІКА» (місцезнаходження: 36020, Полтавська обл., м. Полтава, вул 1100 річчя Полтави, буд. 14А/22 оф. 401; Код за ЄДРПОУ 34094201; Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів серії АВ № 614843, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг 30.10.2012 року, строк дії з 25.07.2006р. безстроковий),

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Фонд чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Фонду.

Органами управління ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» є Збори засновників та Рада фонду. Відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Фонду несе Рада фонду.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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



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

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

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

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

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

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне

розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

### **Інші питання**

Форми річної звітності з недержавного пенсійного забезпечення, складені Адміністратором **ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА»**, були складені з метою дотримання вимог, встановлених регуляторним органом – Нацкомфінпослуг, а саме: «Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення», затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг України від 27.10.2011р. № 674, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 13.01.2012р. за N 41/20354 (із змінами).

Згідно п.4.1. розділу IV цього Положення № 674:

«4.1. Достовірність і повнота річної фінансової звітності та річних фінансових звітних даних підтверджуються аудиторською фірмою або аудитором, що включені до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що ведеться Нацкомфінпослуг».

На виконання цих вимог аудитором було виконане завдання з надання достатньої впевненості у відповідності з Міжнародними стандартами завдань з надання впевненості (скорочено - МСЗНВ), а саме з МСЗНВ № 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (переглянутим). Предметом завдання було відповідність вимогам Положення № 674 складання річних фінансових звітних даних **ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА»** за 2017 рік. За результатами виконання цього завдання нашою фірмою 28.03.2018 року було надано окремий Звіт з надання впевненості незалежного аудитора, який містить не модифіковану думку щодо річних фінансових звітних даних **ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА»** за 2017 рік.

### **Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор щодо того, що:**

*2.1. Звітність пенсійного фонду розглянута радою пенсійного фонду на своєму засіданні до дати аудиторського висновку, що оформлено протоколом вищого органу управління*

При проведенні аудиту аудитором було встановлено, що фінансова звітність **ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА»** за 2017 рік затверджена до випуску рішенням Ради Фонду (Протокол від 12.02.2018 року № 120218).



### Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів, якою було здійснено аудиторську перевірку	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Лисенко»
Код за ЄДРПОУ	35796588
Номер і дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (АПУ)	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4169, видане рішенням АПУ від 26.06.2008 р. № 191/3, термін чинності продовжений Рішенням АПУ № 271/3 від 30.05.2013р. до 30.05.2018р.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	№ 0616 видане рішенням АПУ № 327/4 від 28.07.2016р., чинне до 31.12.2021 року
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Комісією	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000147 від 13.08.2013р., строком дії з 13.08.2013р. до 30.05.2018р.
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Нацкомфінпослуг	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ серія ( без серії ) реєстраційний №0105 від 13.02.2014р., строком дії з 13.02.2014р. до 30.05.2018р.
Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Лисенко Ольга Олександрівна, сертифікат аудитора серії А №000656, виданий рішенням АПУ № 41 від 25.01.1996р., строком дії до 25.01.2020 р. Конишева Юлія Олександрівна, сертифікат аудитора серії А № 005658, виданий рішенням АПУ № 130 від 25.12. 2003р., строком дії до 25.12.2018р.
Адреса офісу	36020, м.Полтава, вул.Гоголя, 12,к.506
Телефон e – mail:	0505582871 auditlysenko@gmail.com

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

Дата та номер договору на проведення аудиту	Договір № 2/2018/КУА від 02.02.2018р. та додаткова угода № 1 від 02.02.2018р.
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	02.02.2018 р. – 28.03.2018р.

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є сертифікований аудитор : сертифікат аудитора серії А № 005658, виданий рішенням АПУ № 130 від 25.12. 2003р., строком дії до 25.12.2018р., Конишева Юлія Олександрівна

  
\_\_\_\_\_  
(підпис)

Підпис від імені аудиторської фірми:

Директор ТОВ «АФ «Лисенко»

36020, м. Полтава, вул. Гоголя, 12, к.506  
28.03.2018 року



\_\_\_\_\_  
Лисенко О.О.



		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2018	01	01
Підприємство	<b>ВНПФ "НІКА"</b>	за ЄДРПОУ	34414060		
Територія	м.Київ Печерський район	за КОАТУУ	8038200000		
Організаційно- правова форма господарювання	недержавний пенсійний фонд	за КОПФГ	940		
Вид економічної діяльності	Недержавне пенсійне забезпечення	за КВЕД	65.30		
Середня кількість працівників	0				
Адреса, телефон	м.Київ вул.Шота Руставелі,49-41 сьомий поверх	0503463850			

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

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

1

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31122017 р.**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного року	Форма №1 Код за ДКУД 1801001	
			На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
<b>I.Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи:	1000			
первісна вартість	1001			
накопичена амортизація	1002			
Незавершені капітальні інвестиції	1005			
Основні засоби:	1010			
первісна вартість	1011			
знос	1012			
Інвестиційна нерухомість	1015			1240
первісна вартість	1016			1240
знос	1017			
Довгострокові біологічні активи	1020			
первісна вартість	1021			
накопичена амортизація	1022			
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств				
інші фінансові інвестиції	1035			7357
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040			
Відстрочені податкові активи	1045			
Гудвил	1050			
Відстрочені аквізиційні витрати	1060			
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065			
Інші необоротні активи	1090			
Усього за розділом I	<b>1095</b>			<b>8597</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100			
Виробничі запаси	1101			
Незавершене виробництво	1102			
Готова продукція	1103			
Товари	1104			
Поточні біологічні активи	1110			
Депозити перестраховання	1115			
Векселі одержані	1120			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125			
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130			
за виданими авансами				
з бюджетом	1135			
у тому числі з податку на прибуток	1136			
з нарахованих доходів	1140			25
із внутрішніх розрахунків	1145			
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155			
Поточні фінансові інвестиції	1160	14		3
Гроші та їх еквіваленти	1165	78		6198
Готівка	1166			
Рахунки в банках	1167	78		6198
Витрати майбутніх періодів	1170			
Частка перестраховика у страхових резервах	1180			
у тому числі в:	1181			
резервах довгострокових зобов'язань				
резервах збитків або резервах належних виплат	1182			
резервах незароблених премій	1183			
інших страхових резервах	1184			
Інші оборотні активи	1190			
Усього за розділом II	<b>1195</b>	<b>92</b>		<b>6226</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>				
Баланс	<b>1300</b>	<b>92</b>		<b>14823</b>

Позначення	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400		
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
Інші резерви	1435		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>		
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>		
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		75
розрахунками з бюджетом	1620		
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
за одержаними авансами	1635		
за розрахунками з учасниками	1640		
із внутрішніх розрахунків	1645		
за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>		75
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>		
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	92	14748
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	92	14823

Керівник

Головний бухгалтер

Переходько Марія Вячеславівна

Каришнена Олена Анатоліївна

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



Підприємство **ВНПФ "НІКА"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2018 01 01

34414060

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
за **12 місяців 2017** р.

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010		
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011		
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012		
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013		
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( )	( )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070		
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090		
збиток	2095	( )	( )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105		
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110		
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111		
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112		
Інші операційні доходи	2120	7	
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121		
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122		
<i>дохід від використання коштибів, вивільнених від оподаткування</i>	2123		
Адміністративні витрати	2130	( 361)	( 2)
Витрати на збут	2150	( )	( )
Інші операційні витрати	2180	( )	( )
<i>у тому числі:</i>			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181		
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182		
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190		
збиток	2195	( 354)	( 2)
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	584	3
Інші доходи	2240	396	15
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241		
Фінансові витрати	2250	( 451)	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( 175)	( 14)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275		
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290		2
збиток	2295	( )	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350		2
збиток	2355	( )	( )



## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

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

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505		
Відрахування на соціальні заходи	2510		
Амортизація	2515		
Інші операційні витрати	2520	361	2
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>361</b>	<b>2</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Переходько Марія Вячеславівна

(ініціали, прізвище)

Каришена Олена Анатоліївна

(ініціали, прізвище)

Підприємство **ВНПФ "НІКА"**Дата (рік, місяць, число)  
за СДРПОУ

КОДИ		
2018	01	01
34414060		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 12 місяців 2017 р.**

Форма N3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	2	
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 270 )	( 1 )
Праці	3105	( )	( )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( )	( )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( )	( )
Витрачання на оплату авансів	3135	( )	( )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( )	( )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( )	( )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( )	( )
Інші витрачання	3190	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-268</b>	<b>-1</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	98	6
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	320	2
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		4
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 7002 )	( )
необоротних активів	3260	( 1240 )	( )
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Витрачання на надання позик	3275	( )	( )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( 1 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-7824</b>	<b>11</b>

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		64
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340	14206	127
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	( )	( )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( )	( )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( )	( )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( )	( )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( )	( )
Інші платежі	3390	( )	( 127 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>14206</b>	<b>64</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>6114</b>	<b>74</b>
Залишок коштів на початок року	3405	78	4
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	6	
Залишок коштів на кінець року	3415	6198	78

Керівник

Головний бухгалтер



Переходько Марія Вячеславівна

(ініціали, прізвище)

Карішена Олена Анатоліївна

(ініціали, прізвище)





1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості капіталу	4245								
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>								
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>								

Керівник

Головний бухгалтер



(підпис)

(підпис)

Переходько Марія Вячеславівна

(прізвище)

Каришена Олена Анатоліївна

(прізвище)

**Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік**  
**Відкритий недержавний пенсійний фонд**  
**«НІКА»**

**ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ**  
**ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

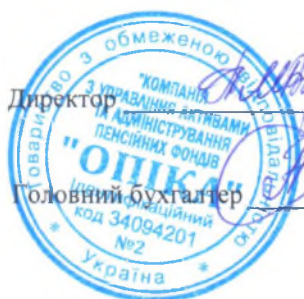
1. Керівництво Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» (скорочено ВВПФ «НІКА», далі - Фонд) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає фінансове становище Фонду станом на 31 грудня 2017 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився цією датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі - МСФЗ).

2. При підготовці фінансової звітності згідно МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих облікових оцінок і розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх суттєвих відхилень від МСФЗ в примітках до фінансової звітності Фонду;
- підготовку фінансової звітності згідно з МСФЗ, виходячи із припущення, що Фонд продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке продовження не буде правомірним;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх відносин і операцій між пов'язаними сторонами;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були або, можливо, будуть в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

3. Керівництво Фонду також несе відповідальність за:

- складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою та за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.



Директор

Переходько М.В.

Головний бухгалтер

Каришена О.А.



# 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.)

1	Назва	Код	Дані на початок зв.періоду	Наростаючим підсумком на кінець зв. періоду
1		2	3	4
Частина перша				
	Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них:	10	0	5846176,59
	у тому числі ошадні (депозитні) сертифікати банків	11	0	0
	Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства,	20	0	0
	Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	30	11800,74	6738814,29
	Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України,	40	0	617950,68
	Акції українських емітентів	50	1984,99	3050,74
	Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	60	0	0
	Цінні папери іноземних емітентів (р.071+р.072), з них	70	0	0
	акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”	71	0	0
	облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до законодавства	72	0	0
	Іпотечні цінні папери,	80	0	0
	Об’єкти нерухомості	90	0	1239720
	Банківські метали	100	0	0
	у тому числі депозитні рахунки в банківських металах	101	0	0
	Дебіторська заборгованість (р. 111 + р. 112 + р. 113 + р. 114), з них:	110	0	24886,15
	заборгованість, пов’язана з придбанням (продажем) активів	111	0	0
	заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	112	0	24886,15
	заборгованість, пов’язана з оплатою послуг, наданих фонду	113	0	0
	інша дебіторська заборгованість	114	0	0
	Активи, не заборонені законодавством України (з розбивкою за видами активів)	120	0	0
	Загальна сума інвестицій фонду (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060+р.070+р.080+ р.090+ р.100+р.110+р.120)	130	13785,73	14470598,45
	Кошти на поточному рахунку	140	78203,99	352235,91
	у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	141	0	0
	Загальна вартість активів фонду (р.130+р.140)	150	91989,72	14822834,36
Частина II				
	Кредиторська заборгованість (р.161+р.162+р.163):	160	0	0
	Неперсоніфіковані внески	161	0	0
	Заборгованість з перерахування помилково сплачених коштів	162	0	0
	інше	163	0	0
	Заборгованість фонду по виконанню зобов’язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.171+р.172), в тому числі	170	0	0
	Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	171	0	0
	Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)	172	0	0
	Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат недержавного пенсійного фонду (р.1810+р.1811+р.1812+р.1813+р.1814+р.1815+ р.1816), в тому числі	180	88,18	74390,79
	Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	1810	44,94	61991,83
	Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	1811	21,54	6199,17
	Оплата послуг зберігача	1812	21,7	6199,79
	Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	1813	0	0
	Оплата послуг, пов’язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	1814	0	0
	Заборгованість з витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	1815	0	0
	Заборгованість з оплати інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами)	1816	0	0
	Заборгованість щодо придбання (продажу) активів та розрахунків з продавцями за отримані, але не сплачені пенсійним фондом активи (з розбивкою за джерелами формування)	190	0	0
	Загальна сума зобов’язань фонду	200	88,18	74390,79
	Чиста вартість активів фонду (р.150- р.200)	210	91901,54	14748443,57

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал зві.періоду	Наростаючим підсумком на кінець зв.періоду
	1	2	3	4
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	x	x	91901,54
Частина перша				
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.011+р.012), з них	10	0	3105389,35	14205711,24
від учасників, які є вкладниками	11	0	3105389,35	14205711,24
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	0	0	0
Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців	20	0	0	0
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.031+р.032+р.033), з них	30	40000	0	0
від засновника недержавного пенсійного фонду	31	0	0	0
від роботодавця - платника	32	40000	0	0
від професійного об'єднання	33	0	0	0
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.041+р.042), з них	40	64389,94	0	0
від банку	41	0	0	0
від іншого недержавного пенсійного фонду	42	64389,94	0	0
Всього (р.010+р.020+р.030 +р.040)	50	104389,94	3105389,35	14205711,24
2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.061+р.062)	60	0	0	0
пенсійні виплати на визначений строк (р.0611+р.0612+р.0613), з них	61	0	0	0
строком виплат від 10 до 15 років	611	0	0	0
строком виплат від 15 до 20 років	612	0	0	0
строком виплат більше 20 років	613	0	0	0
одноразові пенсійні виплати (р.0621+р.0622+р.0623+р.0624), з них	62	0	0	0
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	621	0	0	0
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	622	0	0	0
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	623	0	0	0
у разі смерті учасника - його спадкоємця	624	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.071+р.072), з них	70	0	0	0
на підставі укладеного пенсійного контракту	71	0	0	0
на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	72	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	80	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	90	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до банку для відкриття депозитного пенсійного рахунку	100	0	0	0
Заборгованість недержавного пенсійного фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.111+р.112), в тому числі	110	0	x	0
Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	111	0	x	0
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)	112	0	x	0
Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.060+р.070+р.080+р.090+р.100+р.110)	120	0	0	0
Витрати на оплату послуг Адміністратору, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням виплат та переведень	130	0	0	0
Частина II				
Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:				
1. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду:				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.141+р.142):	140	4477,8	302640,45	220720,06
дохід від продажу	141	-873,21	0	0
переоцінка	142	5351,01	302640,45	220720,06
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства (р.151+р.152):	150	0	0	0
дохід від продажу	151	0	0	0
переоцінка	152	0	0	0
Облігації місцевих позик (р.161+р.162):	160	0	0	0
дохід від продажу	161	0	0	0



переоцінка	162	0	0	0
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.171+р.172):	170	-25,18	0	0
дохід від продажу	171	-245,83	0	0
переоцінка	172	220,65	0	0
Акції українських емітентів (р.181+р.182):	180	-4275,99	349,21	1065,75
дохід від продажу	181	2077,25	0	0
переоцінка	182	-6353,24	349,21	1065,75
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав (р.191+р.192):	190	0	0	0
дохід від продажу	191	0	0	0
переоцінка	192	0	0	0
Акції іноземних емітентів (р.201+р.202):	200	0	0	0
дохід від продажу	201	0	0	0
переоцінка	202	0	0	0
Облігації іноземних емітентів (р.211+р.212):	210	0	0	0
дохід від продажу	211	0	0	0
переоцінка	212	0	0	0
Іпотечні цінні папери (р.221+р.222):	220	0	0	0
дохід від продажу	221	0	0	0
переоцінка	222	0	0	0
Об'єкти нерухомості (р.231+р.232):	230	0	0	0
дохід від продажу	231	0	0	0
переоцінка	232	0	0	0
Банківські метали (р.241+р.242):	240	0	0	0
дохід від продажу	241	0	0	0
курсова різниця	242	0	0	0
Списання кредиторської заборгованості	250	0	0	0
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу)	260	0	0	0
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	270	-3685,35	0	0
назва		-3685,35	0	0
Всього (р.140+р.150+р.160+р.170+р.180+р.190+р.200+р.210+р.220+р.230+р.240+р.250+р.260+р.270)	280	-3508,72	302989,66	221785,81
<b>2. Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:</b>				
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них :	290	7066,56	64807,14	339902,98
дохід від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатів банків	291	0	0	0
Дохід від боргових цінних паперів (р.301+р.302+р.303+р.304+р.305+р.306+р.307):	300	7021,2	146303,22	243673,84
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	301	5361,01	128352,54	225723,16
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	302	0	0	0
облігацій місцевих позик	303	0	0	0
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	304	1660,19	17950,68	17950,68
цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	305	0	0	0
облігацій іноземних емітентів	306	0	0	0
іпотечних цінних паперів	307	0	0	0
Дивіденди від (р.311+р.312):	310	351,21	0	0
акцій українських емітентів	311	351,21	0	0
акцій іноземних емітентів	312	0	0	0
Плата за користування об'єктами нерухомості	320	0	0	0
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах	330	0	0	0
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	340	0,53	0	0
Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	350	0	0	0
Всього (р.290+р.300+р.310+р.320+р.330+р.340+р.350)	360	14439,5	211110,36	583576,82
3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	370	0	5796,59	6309,79
<b>4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів</b>				
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.381+р.382+р.383) з них:	380	6058,1	167837,69	270604,59
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	381	6058,1	167837,69	269409,59
рекламні послуги	382	0	0	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	383	0	0	1195
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	390	3906,94	16783,84	34173,71
Оплата послуг зберігача	400	635,06	16785,41	34177,13
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	410	8800	4000	4000



Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.421+р.422+р. 423), з них:	420	3394,08	15200	16700
послуг торговців цінними паперами (посередника)	421	3394,08	15200	16700
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	422	0	0	0
Витрати на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	423	0	0	0
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами)	430	625	1186,2	1186,2
Оплата нотаріальних послуг		145	0	0
Плата за підтвердження організатором торгівлі звіту про виконані договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять до складу активів недержавного пенсійного фонду		480	0	0
Комісія банку за ведення рахунку в іноз. валюті		0	120	120
Комісія банку за розміщення депозиту в іноз. валюті		0	804,26	804,26
Податок на землю		0	261,94	261,94
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 380 + р. 390 + р. 400 + р. 410 + р. 420 + р. 430)	440	23419,18	221793,14	360841,63
Зміна зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду (р. 280 + р. 360 + р. 370) - р. 440	450	-12488,4	298103,47	450830,79
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітної періоду (частина р.050-р.120-р.130+р.450)	2	x	x	14748443,57
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	3	x	x	14656542,03

### 1.3. Інвестиційний Портфель

9	Код (за наявності)	Балансова вартість	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
<b>1. Акції українських емітентів</b>	<b>x</b>	<b>3050,74</b>	<b>0,02</b>
ВАТ "Донбасенерго"	UA40000080675	1644,41	0,01
ПАТ "Укрнафта"	UA4000117501	1406,33	0,01
<b>2. Облігації ОВГЗ</b>	<b>x</b>	<b>6738814,29</b>	<b>45,46</b>
Міністерство фінансів України	UA4000193783	6730945,20	45,41
Міністерство фінансів України	UA4000185557	6667,20	0,04
Міністерство фінансів України	UA4000188551	1201,89	0,01
<b>3. Облігації українських емітентів</b>	<b>x</b>	<b>617950,68</b>	<b>4,17</b>
ПрАТ «СК «ДІМ СТРАХУВАННЯ»	UA4000125876	617950,68	4,17
<b>4. Об'єкти нерухомого майна</b>	<b>x</b>	<b>1239720,00</b>	<b>8,36</b>
Земельна ділянка	Київська обл., Кагарлицький р-н, Гребенівська с/р, кадастровий номер 3222282800:05:316:0040	206660,00	1,39
Земельна ділянка	Київська обл., Кагарлицький р-н, Гребенівська с/р, кадастровий номер 3222282800:05:316:0002	206660,00	1,39
Земельна ділянка	Київська обл., Кагарлицький р-н, Гребенівська с/р, кадастровий номер 3222282800:05:316:0052	413200,00	2,79
Земельна ділянка	Київська обл., Кагарлицький р-н, Гребенівська с/р, кадастровий номер 3222282800:05:316:0040	413200,00	2,79
<b>5. Вкладні (депозитні) рахунки у банках</b>	<b>x</b>	<b>5846176,59</b>	<b>39,44</b>
АТ "Ощадбанк"	980	1100000,00	7,42
АТ "Ощадбанк"	980	235000,00	0,71
АТ "Ощадбанк"	840	105176,59	1,59
ПАТ "ПУМБ"	980	1450000,00	9,78
АТ «Укресімбанк»	980	700000,00	4,72
АТ «Укресімбанк»	980	778000,00	5,25
ПАТ "КРЕДОБАНК"	980	1478000,00	9,97
<b>6. Поточні рахунки у банках</b>	<b>x</b>	<b>352235,91</b>	<b>2,38</b>
АТ "УкрСиббанк"	980	352235,91	2,38
АТ "УкрСиббанк"	840	0,00	0
<b>7. Дебіторська заборгованість</b>	<b>x</b>	<b>24886,15</b>	<b>0,17</b>
АТ "Ощадбанк"	980	12612,33	0,08
АТ "Ощадбанк"	980	294,71	0
АТ "Ощадбанк"	840	2987,40	0,02
ПАТ "ПУМБ"	980	5005,48	0,03
АТ «Укресімбанк»	980	2243,84	0,02
АТ «Укресімбанк»	980	831,29	0,01
ПАТ "КРЕДОБАНК"	980	911,10	0,01
<b>Всього</b>		<b>14822834,36</b>	<b>100</b>

## 1.4 Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

### 1.4.1. Інформація про НПФ

МСБО1.138(а) та (б)

#### Найменування Фонду:

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

українською мовою скорочене: ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «НІКА»;

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

англійською мовою скорочене: PnGRF «НІКА»

#### Юридичний статус ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА»

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «НІКА» (далі — Фонд) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, діяльність якої не спрямована на отримання прибутку засновниками.

16.12.2016 року зборами засновників ВВПФ «ПЕНСІЙНА ОПІКА» було прийнято рішення про припинення ВВПФ «ПЕНСІЙНА ОПІКА» шляхом присудження до ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» (Протокол № 16122016).

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 року № 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

Одноосібним засновником ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» є Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Б.І.К».

#### Мета діяльності

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «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 ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «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 ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «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, Полтавська обл., м. Полтава, вул 1100 річка Полтави, буд. 14А/22 оф. 401, тел (0532) 60-08-12

Код за ЄДРПОУ 34094201

Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів серії АВ № 614843, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг 30.10.2012 року, строк дії з 25.07.2006р. безстроковий.

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

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

Код за ЄДРПОУ 34094201

Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) серії АЕ № 185310, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 21.11.2012 року, строк дії з 12.03.2011р. по 12.03.2016р, подовжено дію рішенням № 403 НКЦПФР 3 12.04.2016 року, строк дії з 12.04.2016 року необмежений.

Функції Зберігача виконує АТ «УкрСиббанк»

Місцезнаходження: 61001, м. Харків, проспект Московський, 60.

Код за ЄДРПОУ 09807750

Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку із зберігання активів пенсійних фондів серії АЕ № 286558, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 08.10.2013р., строк дії з 12.10.2013р. необмежений.



#### 1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення ВІДКИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «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 31.12.2017р. недержавний пенсійний фонд обслуговує 128 працівників. За 2017 рік не було залучено нового працедавця.

##### **Учасники Фонду**

Учасником ВІДКИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «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 31.12.17 р. становить 2622.

##### **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 ВІДКИТИМ ПЕНСІЙНИМ ФОНДОМ «НІКА»**

Пенсійний контракт є договором між ВІДКИТИМ ПЕНСІЙНИМ ФОНДОМ «НІКА» та його вкладником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника ВІДКИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» або декількох учасників ВІДКИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «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.

ВІДКИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «НІКА» 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 ВІДКИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «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 ВІДКИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «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 ВІДКИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «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 ВІДКИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «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 31.12.2017 року 14 748 443,57 грн.

Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2017 рік становить 14 205 711,24 грн.

За звітний 2017 рік виконано зобов'язань перед учасниками на загальну суму 0,00 грн.

Інвестиційний прибуток, розподілений між учасниками Фонду в 2017 році, становить 450 830,79 грн.

Приріст чистих активів Фонду за 2017 рік 14 656 542,03 грн (+15 948,09%).

Приріст чистої вартості одиниці пенсійних активів за 2017 рік 0,0431774706 грн. (+6,12%).

## 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 2017 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 2017 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. Застосування нових і переглянутих МСФЗ та інтерпретацій

Зміни у МСФЗ, які були прийняті станом на 31 серпня 2017 року, та вступають в дію для річних (і відповідних проміжних) періодів, що починаються 01 січня 2017 року і закінчуються 31 грудня 2017 року та після цієї дати:

Назва:	Дата набрання чинності (Річні періоди, що починаються на вказану дату (або після неї):
МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами» ( з поправками випущеними в квітні 2016 року )	01 січня 2018 р.
МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» ( в редакції 2014 року )	01 січня 2018 р.
МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	01 січня 2019 р.
МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»	01 січня 2021 р.
Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів по відношенню до нереалізованих збитків»	01 січня 2017р.
Поправки до МСБО (IAS 7) «Ініціатива у сфері розкриття інформації»	01 січня 2017р.
Поправки до МСБО (IAS) 2 «Класифікація і оцінка операцій по виплатам на основі акцій»	01 січня 2018р.
Поправки до МСБО (IAS) 40 «Переведення в категорію або з категорії інвестиційної	01 січня 2018 р.



нерухомості»	
Роз'яснення КМТФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата»	01 січня 2018р.
Роз'яснення КМТФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність по відношенню до правил нарахування податку на прибуток»	01 січня 2019р.
Щорічні удосконалення МСФЗ (IFRS) , період 2014-2016 роки	01 січня 2017р. 01 січня 2018р.

При складанні фінансової звітності Фонд застосувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій, що набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Фонду за 2017 рік.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» ( в редакції 2014 року ), випущений в липні 2014 року, замінив МСФЗ 9 ( в редакції 2009 року ) та МСФЗ 9 ( в редакції 2010 року). Поправки до МСФЗ 7 та МСФЗ 9 «Дата обов'язкового вступу в дію МСФЗ 9 та розкриття інформації при переході до нового порядку обліку» та МСФЗ 9 ( в редакції 2013 року ) («Облік хеджування і поправки до МСФЗ 9, МСФЗ 7 та МСБО 39»). Фонд повинно застосовувати МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» ( в редакції 2014 року ) по відношенню до звітних періодів, що починаються з/після 1-го січня 2018 року. Але по відношенню до звітних періодів, що починаються до 1 січня 2018 року, Фонд може застосовувати даний стандарт, лише в тому випадку, якщо дата його первісного застосування припадає на період до 1 лютого 2015 року.

Оскільки застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється, Фонд застосовувало МСФЗ (IFRS) 9 ( в більш ранніх редакціях ) з 1 січня 2015 року (дати переходу на МСФЗ), тому прийняло рішення щодо дострокового застосування МСФЗ 9 (в редакції 2014 року) до фінансових звітів Фонду за період, що закінчується 31 грудня 2017 року. МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань, тому положення цього стандарту суттєво впливає на фінансову звітність Фонду.

Фінансова звітність Фонду за 2017 рік складена з урахуванням та Поправки до МСБО (IAS 7) «Ініціатива у сфері розкриття інформації», що набрала чинності з 1 січня 2017 року. Поправка до МСФО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів по відношенню до не реалізованих збитків» була врахована Фондом при складанні звітності за 2017 рік. МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами» ( з поправками випущеними в квітні 2016 року ) застосовується до звітних періодів, що починаються з/після 1-го січня 2018 року, при цьому допускається його раннє застосування. Рішення щодо дострокового застосування МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами» та МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», що набирає чинності з 1 січня 2019 року, Фондом не приймалося.

В грудні 2016 року РМСБО випустив «Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2016р.р.» Поправки до МСФЗ 12 «Розкриття інформації про участь в інших організаціях», в яких пояснюється обсяг інформації, що розкривається згідно МСФЗ 12 по відношенню до часток участі організації в дочірній організації, спільному підприємстві або асоційованій організації, які класифікуються ( або включені до складу групи вибуття, яка класифікується ) як призначені для продажу або припинена діяльність у відповідності до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», набирають чинності по відношенню до річних періодів, що починаються 01 січня 2017 року або після цієї дати. Ці щорічні удосконалення були враховані Фондом при складанні звітності за 2017 рік.

Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», які відмінюють дію деяких короткострокових звільнень, та Поправки до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства», в яких роз'яснюється рішення оцінювати інвестиції в асоційовану організацію або спільне підприємство по справедливій вартості через прибуток або збиток у відповідності до МСФЗ 9, набирає чинності по відношенню до річних періодів, що починаються 01 січня 2018 року або після цієї дати.

*Вплив на фінансову звітність прийнятих стандартів.*

Фонд оцінило вплив прийнятих стандартів на фінансовий стан, фінансові результати та інформацію, яку розкриває Фонд.

Наразі Фонд оцінює вплив нових та змінених стандартів на його фінансову звітність, в тому числі:

МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами», Поправки до МСБО (IAS) 2 «Класифікація і оцінка операцій по виплатам на основі акцій», Поправки до МСБО (IAS) 40 «Переведення в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості», Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», Поправки до



МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» та Роз'яснення КМТФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата», що наберуть чинності з 01 січня 2018 року, та

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», що набере чинності з 01 січня 2019 року.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності на дату випуску цієї фінансової звітності, Фонд має намір використовувати з дати їх вступу в дію по відношенню до операцій, які проводяться Фондом в його господарській діяльності.

#### **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 ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» за 2017 рік затверджена до випуску рішенням Ради Фонду (Протокол від 12.02.2018 року № 120218). 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 2017 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, затверджені Радою ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» та застосовані ним при складанні та поданні фінансової звітності. Основними якісними характеристиками фінансової звітності є доречність, суттєвість та правдиве подання.

Облікова політика ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «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 події 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 2017 році порівняно із обліковими політиками та обліковими оцінками, які Фонд використовував для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2016 року.

У відповідності до п.14 МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», яким встановлено, що зміни в облікову політику вносяться тільки якщо зміна:

а) вимагається МСФЗ, або

б) приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання,

Радою ВІДКИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» було прийняте рішення щодо внесення змін в облікову політику Фонду щодо подальшої оцінки ( після первісного визнання ) фінансових інструментів, а саме:

Фінансові активи, доступні для продажу, Фонд після первісного визнання оцінює за їх справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються в іншому сукупному доході,

і, згідно п. 27 МСБО 8 застосувати нову політику щодо цих активів перспективно, починаючи з 1 січня 2018 року.

### 3.2.3 Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності ВІДКИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «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 проводитися 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, дисконтованих 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, дисконтованих із застосуванням середньо ринкової 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 дисконтованою 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 облігації.

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 облігації. Дисконтні облігації 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 послідувача 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 аренда. 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 ВІДКИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «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 відрізнитися 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 ВІДКИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «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 ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

## 5.4 Судження щодо справедливої вартості активів НПФ

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 ВІДКИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «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 2017 р, грн	31 грудня 2016 р, грн
1 долар США (USD)	28,067223	27,190858

Однак слід зазначити, що переоцінка активів в іноземній валюті здійснювалась щоденно за курсами Національного банку України, які діяли на відповідний день у 2017 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 31.12.2017 р. середньозважена відсоткова ставка за короткостроковими та довгостроковими банківськими депозитами суб'єктів господарювання в національній валюті становила 9,9 % річних , у доларах США 3,0 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:

- значні фінансові труднощі емітента або боржника;
- порушення контракту, таке як невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми;
- надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) концесії позичальникові, яку позикодавець не розглядав би за інших умов;
- стає можливим, що позичальник оголосить банкрутство або іншу фінансову реорганізацію;
- зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- 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 не обов'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), дискontованих 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 актива.

При розрахунку вартості при використанні очікувані в майбутньому грошові потоки дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконтуння, яка відображає поточні ринкові оцінки зміни вартості грошей з плином часу і ризику, специфічні для даного активу. Для розрахунку ставки дисконтуння 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 переоціненого актива визнається в прибутку чи збитку. Збиток від зменшення корисності переоціненого актива визнається в іншому сукупному прибутку, якщо збиток від зменшення корисності не перевищує суми, включеної до надлишку переоцінки (резерву переоцінки) того самого актива. Такий збиток від зменшення корисності переоціненого актива зменшує резерв переоцінки для такого актива.

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	Первісна та подальша оцінка	Ринковий	Офіційні курси НБУ

еквіваленти	грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості		
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 справедливою вартістю на дату оцінки	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
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 вихідні 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 2017 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	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Дата оцінки	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16
Акції ПАТ «Укрнафта», ВАТ «Донбасенерго»	3	2	0	0	0	0	3	2
Облігації внутрішньої державної позики	6739	12	0	0	0	0	6739	12
Облігації українських емітентів	618	0	618	0	0	0	618	0



Кошти на депозитних рахунках	0	0	5846	0	0	0	5846	0
Дебіторська заборгованість	0	0	0	0	25	0	25	0
Інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	1240	0	1240	0

#### 6.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2017 та 2016 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	
	2017	2016	2017	2016
Інвестиційна нерухомість(земельні ділянки)	1240	0	1240	0
Інвестиції доступні до продажу	3	2	3	2
Інвестиції до погашення	7357	12	7357	12
Грошові кошти та їх еквівалент	6198	78	6198	78
Інша поточна дебіторська заборгованість	25	0	25	0

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.

#### 8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ

##### 8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти, грн

Станом на 31 грудня	2017	2016
Поточні рахунки в національній валюті	352	78
Депозитні рахунки в національній валюті	5846	0
Усього	6198	78

##### 8.2. Поточні та довгострокові фінансові інвестиції,грн

Станом на 31 грудня	2017	2016
Облігації державних позик	6739	12
Облігації українських емітентів	618	0
Акції українських емітентів	3	2
Усього	7360	14

##### 8.3. Дебіторська заборгованість, грн

Станом на 31 грудня	2017	2016
За розрахунками з нарахованих доходів	25	0
Усього	5	0

##### 8.4. Інвестиційна нерухомість

ВНПФ «Ніка» не має обмежень щодо спроможності реалізувати інвестиційну нерухомість або перевести дохід і надходження від продажу, а також немає контрактних зобов'язань купити, збудувати чи забудувати інвестиційну нерухомість або провести ремонт, обслуговування чи поліпшення.

Станом на 31 грудня	31.12.2017	31.12.2016
Власна інвестиційна нерухомість, в об'єктах Земельні ділянки	1240	0
Суми, визнані у звіті про прибутки чи збитки, щодо	0	0
– доходу від оренди інвестиційної нерухомості	0	0
– прямих операційних витрат (включаючи ремонт і обслуговування), що виникають	0	0
від інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди протягом періоду	0	0
– прямих операційних витрат (включаючи ремонт і обслуговування), що виникають	0	0
від інвестиційної нерухомості, яка не генерує доходу від оренди протягом періоду	0	0
– доходи від реалізації інвестиційної нерухомості	0	0
– собівартість реалізованої інвестиційної нерухомості	0	0
Усього фінансовий результат від інвестиційної нерухомості	0	0

ВНПФ «Ніка» не надавала послуги щодо оренди приміщень.

##### Узгодження балансової вартості інвестиційної нерухомості на початок і кінець періоду:

Вартість на початок порівняльного періоду	0
збільшення вартості внаслідок придбання	0
збільшення вартості у результаті капіталізації подальших витратів, визнаних у балансовій вартості активу	0
активи, класифіковані як такі, що утримуються для продажу	0
зменшення вартості внаслідок вибуття	0
чисті прибутки або збитки від коригування справедливої вартості	0

Усього змін	0
Вартість на кінець порівняльного періоду	0
збільшення вартості внаслідок придбання	1240
збільшення вартості в результаті капіталізації подальших видатків, визнаних у балансовій вартості активу	0
активи, класифіковані як такі, що утримуються для продажу	0
зменшення вартості внаслідок вибуття	0
чисті прибутки або збитки від коригування справедливої вартості	0
Усього змін	0
вартість на кінець звітного періоду	1240

Управлінський персонал вважає, що наведені розкриття щодо інвестиційної нерухомості є достатніми, і що за межами фінансової звітності не залишилося будь-якої суттєвої інформації щодо інвестиційної нерухомості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

#### 8.5. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками

Станом на 31 грудня	2017	2016
Поточна кредиторська заборгованість за товари роботи послуги	75	0

#### 8.6. Інші доходи і Інші витрати

За рік, що закінчився 31 грудня	2017	2016
<b>Інші доходи, у т.ч.</b>	<b>396</b>	<b>15</b>
--Дохід від продажу фінансових інвестицій, у т. ч.:	0	9
– акцій	0	9
– облігацій підприємств	0	0
--Дооцінка фінансових інвестицій, у т. ч.:	396	6
– акцій	1	4
– облігацій підприємств	395	2
<b>Інші витрати, у т.ч.</b>	<b>175</b>	<b>14</b>
- Собівартість продажу фінансових інвестицій, у т. ч.:	0	10
- акцій	0	10
– облігацій підприємств	0	0
--Уцінка фінансових інвестицій, у т. ч.:	175	4
–уцінка акцій	1	4
-уцінка облігацій українські емітентів	174	0
Уцінка необоротних активів	0	0

#### 8.7. Інші операційні доходи і витрати

За рік, що закінчився 31 грудня	2017	2016
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	0	0
Доходи від операційної курсової різниці	7	0
Усього інших операційних витрат	0	0
Результат іншої операційної діяльності	7	0

#### 8.8. Фінансові доходи і фінансові витрати

За рік, що закінчився 31 грудня	2017	2016
Нараховані відсотки по депозитах	340	2
Нараховані проценти по боргових цінних паперах	244	1
Зменшення зобов'язань перед учасниками	0	0
Усього	584	3
Фінансові витрати, в т.ч	451	0
Збільшення зобов'язань перед учасниками	451	0

#### 8.9. Адміністративні витрати, грн.

За рік, що закінчився 31 грудня	2017	2016
Послуги з адміністрування	269	1
Послуги з управління активами	34	0
Послуги аудиторів	4	0
Послуги зберігача	34	0
Інші адміністративні витрати	20	1
Усього адміністративних витрат	361	2

#### 8.10. Склад адміністративних витрат за елементами, грн.:

За рік, що закінчився 31 грудня	2017	2016
Матеріальні витрати	0	0
Витрати на персонал	0	0
Амортизація	0	0
Інші витрати	361	2
Усього адміністративних витрат	361	2

#### 8.11. Пенсійні внески та виплати учасникам

За рік, що закінчився 31 грудня	2017	2016
Пенсійні внески:		
фізичних осіб	14206	0
роботодавців	0	0
переведено кошти фізичної особи з іншого ПДФ	0	64
Усього пенсійних внесків	14206	64



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
<b>Усього виплат учасникам</b>	0	0
<b>Разом змін у пайовому капіталі</b>	14206	64

## 9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

### 9.1. 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, но 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	Фонд з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Б.І.К.»	24592703	01023, м. Київ, вул. Шота Руставелі, буд. 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, но 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	Фонд з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Б.І.К.»	3306710281	Могила Катерина Богданівна	38714, Полтавська обл., Полтавський р-н, с. Супрунівка, вул. Яблунева, 2	9.00
2	24592703	Фонд з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Б.І.К.»	3380908043	Клименко Марина Віталіївна	36004, Полтавська обл., м. Полтава, бульвар Б. Хмельницького, буд. 22, кв. 52	9.10
3	24592703	Фонд з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Б.І.К.»	3260812441	Лисенко Ірина Анастасіївна	37132, Полтавська обл., Чорнухинський р-н, с. Галяво, вул. Кутова, буд. 9	9.10
4	24592703	Фонд з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Б.І.К.»	3146018086	Голубицька Наталія Олександрівна	36003, Полтавська обл., м. Полтава, вул. В. Козака, буд. 16А, кв. 3	9.10
5	24592703	Фонд з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Б.І.К.»	3396609305	Джамалутдінова Заміра Магомедемінівна	36003, Полтавська обл., м. Полтава, бульв. Боровиковського, буд. 14, кв. 123	9.10
6	24592703	Фонд з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Б.І.К.»	3367508827	Іщенко Ганна Юріївна	36020, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Леніна, буд. 2, кв. 12	9.10
7	24592703	Фонд з обмеженою	3296611384	Пузакова Юлія	36023, Полтавська	9.10

		відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Б.І.К.»		Вікторівна	обл., м. Полтава, вул. Колективна, буд. 8, кв. 152	
8	24592703	Фонд з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Б.І.К.»	3382011512	Мірошніченко Олександр Миколайович	36023, Полтавська обл., м. Полтава, пров. Комісарівський, буд. 12, кв. 143	9.10
9	24592703	Фонд 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	Фонд з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Б.І.К.»	3323410769	Кіяшко Юлія Вікторівна	37300, Полтавська обл., м. Гадяч, вул. Волгородська, 8	9.10
11	24592703	Фонд з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Б.І.К.»	3342019473	Бурда Євгеній Геннадійович	36029, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Репіна, 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	Чуніхін Юрій Митрофанович	28.02.2017	Кваліфікаційне свідоцтво, видане екзаменаційною (атестаційною) комісією Приватного акціонерного товариства «Вищий навчальний заклад «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», номер АПЧ-25/17, дата видачі 30.06.2017 року, термін дії з 30.06.2017 року по 30 червня 2020 року
Член Ради	Сиротенко Сергій Павлович	28.02.2017	Кваліфікаційне свідоцтво, видане екзаменаційною (атестаційною) комісією Приватного акціонерного товариства «Вищий навчальний заклад «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», номер АПЧ-22/17, дата видачі 30.06.2017 року, термін дії з 30.06.2017 року по 30 червня 2020 року
Член Ради	Парфененко Олена Михайлівна	28.02.2017	Кваліфікаційне свідоцтво, видане екзаменаційною (атестаційною) комісією Приватного акціонерного товариства «Вищий навчальний заклад «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», номер АПЧ-20/17, дата видачі 30.06.2017 року, термін дії з 30.06.2017 року по 30 червня 2020 року
Член Ради	Козарь Аліна Володимирівна	05.09.2017	Кваліфікаційне свідоцтво, видане екзаменаційною (атестаційною) комісією Приватного акціонерного товариства «Вищий навчальний заклад «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», номер АПЧ-19/17, дата видачі 30.06.2017 року, термін дії з 30.06.2017 року по 30 червня 2020 року
Член Ради	Рогова Дар'я Вікторівна	05.09.2017	Кваліфікаційне свідоцтво, видане екзаменаційною (атестаційною) комісією Приватного акціонерного товариства «Вищий навчальний заклад «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», номер АПЧ-21/17, дата видачі 30.06.2017 року, термін дії з 30.06.2017 року по 30 червня 2020 року

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

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

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

#### 9.3. Судові процеси

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

#### 9.4. Ризики

##### 9.4.1. Кредитний ризик

ВІДКИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «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.

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;

— 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

#### 9.4.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний 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, облігації та інші фінансові інструменти).

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Для пом'якшення цінового ризику ВІДКІТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «НІКА» 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 доходностей цього класу активів. Потенційна волатильність визначається як така, що відповідає стандартному відхиленню річних доходностей акцій упродовж останніх п'яти років.

#### Інші цінові ризики

Тип активу	Балансова вартість	% змін	Потенційний вплив на чисті активи Фонду	
			Сприятливі зміни	Несприятливі зміни
<b>31.12.2016</b>				
Акції українських підприємств	2	40,4	+0,8	-0,8
<b>31.12.2016</b>				
Акції українських підприємств	3	40,4	+1,2	-1,2

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Для управління валютними ризиками ВІДКІТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «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 відхилення річної доходності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики ВВПФ «Ніка» виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Фонд інвестує кошти в державні облігації у доларах США та банківські депозити в іноземній валюті. ВВПФ визнає, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на  $\pm 3,24$  відсотка.

#### Чутливі до коливань валютного курсу активи

Тип активу	31.12.2017	31.12.2016
Поточні рахунки в іноземній валюті	0	0
Депозитні рахунки в іноземній валюті	105	0
Облігації	6731	
РАЗОМ	6836	0
Частка в активах Фонду, %	46,12	0

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

#### Валютні ризики

валюта	сума	% змін	Зростання вартості	Зменшення вартості
<b>31.12.2017</b>				
Долар США	6836	3,24	+221	-221
<b>31.12.2016</b>				
Долар США	0	11,73	0	0

Упродовж наступного за звітною датою року вартість активів ВВПФ «ПЕНСІЙНА ОПІКА» може змінитися на 1,49% (відношення валютного ризику до активів на 31.12.2017 р.).

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

ВІДКИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «НІКА» усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись, і це впливатиме на справедливу 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 ВІДКИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «НІКА» має намір позбутися 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	31.12.2017	31.12.2016
Депозити у банках в національній валюті	5741	0,00
Облігації підприємств	618	12
разом	6359	12
Частка в активах Фонду	42,90	12,83

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок ВІДКИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «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  $\pm 4$  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 дисконтованими грошовими потоками за чинною ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

#### Відсоткові ризики

Тип активу	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
31.12.2017				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Депозити у банках в національній валюті	5741	13,0	+229,6	-229,6
Облігації підприємств	618	25,0	+24,7	-24,7
разом	6359	*	+254,3	-254,3

#### 9.4.3. Ризик ліквідності

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

	31.12.2017		31.12.2016	
	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів
Грошові кошти та їх еквіваленти	352	0	78	0
Депозити	0	5846	0	3
Боргові цінні папери	0	7357	0	12
Фінансові інструменти з нефіксованим прибутком	0	3	0	7
Інвестиційна нерухомість	0	1240	0	0
Дебіторська заборгованість	0	25	0	0
Усього активів	352	14471	78	22
Поточні зобов'язання	75	0	0	0
Розрив (активи мінус зобов'язання)	277	14471	78	22



Враховуючи динаміку змін рівня інфляції за 2017 рік -13,7%, а в 2016 році – 12,4%, прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2017 рік згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

#### 9.5. Події після звітної дати

Подій після дати балансу не відбувалося.

Директор ТОВ «КУА АПФ «ОПІКА»  \_\_\_\_\_ Переходько М.В.

Головний бухгалтер ТОВ «КУА АПФ «ОПІКА»  \_\_\_\_\_ Каришена О.А.

