



**АУДИТОРСЬКА ФІРМА
МІЖНАРОДНА АУДИТОРСЬКА ГРУПА**

**INTERNATIONAL AUDITING GROUP
AUDITING FIRM**

Незалежний член
BKR International

Independent Member
of BKR International

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ОТП ПЕНСІЯ»

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ
ТА РІЧНІ ЗВІТНІ ДАНІ ЗА 2017 РІК**

РАЗОМ ЗІ ЗВІТОМ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА



ЗМІСТ

Стор.

Заява про відповідальність управлінського персоналу ТОВ "АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "ЦЕНТР ПЕРСОНІФІКОВАНОГО ОБЛІКУ" за підготовку фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року.....	3
ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	4
ЗВІТНІСТЬ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ ЗА 2017 РІК....	10

Заява про відповідальність управлінського персоналу ТОВ "АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "ЦЕНТР ПЕРСОНІФІКОВАНОГО ОБЛІКУ" за підготовку фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, що наведена у представленому на стор.5-8 звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності управлінського персоналу ТОВ «Адміністратор Пенсійного Фонду «Центр персоніфікованого обліку» (далі – Адміністратор) і вказаних незалежних аудиторів щодо фінансової звітності Відкритого пенсійного фонду «ОТП Пенсія» (далі – Пенсійний фонд).

Управлінський персонал Адміністратора несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Пенсійного фонду станом на 31 грудня 2017 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності управлінський персонал Адміністратора несе відповідальність за:

- правильне обрання та послідовне застосування облікових політик;
- застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- оцінку здатності Пенсійного фонду продовжувати діяльність щонайменше протягом 12-ти місяців з кінця звітного періоду.

Управлінський персонал Адміністратора також несе відповідальність за:

- розробку, організацію та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю в Пенсійному фонді;
- ведення обліку у формі, яка дозволяє розкрити та пояснити угоди Пенсійного фонду, а також надати на будь-яку дату інформацію достатньої точності про стан чистих активів Пенсійного фонду та забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- ведення бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства та МСФЗ;
- застосування усіх можливих заходів щодо збереження активів Пенсійного фонду;
- виявлення та запобігання випадкам шахрайства та інших порушень.

Фінансова звітність Пенсійного фонду станом на 31 грудня 2017 року, що додається, була підготовлена управлінським персоналом Адміністратора 28 лютого 2018 року.

Від імені управлінського персоналу Адміністратора:

Директор



Ю. Ю. Бурков



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА (АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)

**Раді Відкритого пенсійного фонду «ОТП Пенсія»
Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових
послуг**

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Відкритого пенсійного фонду «ОТП Пенсія» (код ЄДРПОУ 36274196; місцезнаходження: 01033 м. Київ, вулиця Фізкультури, буд. 28-Д; дата державної реєстрації 05 грудня 2008 року, далі – Пенсійний фонд), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Пенсійного фонду на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності у редакції, що розміщена на офіційному сайті Міністерства фінансів України (МСФЗ).

Основа для думки

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.



Оцінка поточних фінансових інвестицій

Пенсійний фонд обліковує в складі активів боргові цінні папери, а саме облігації внутрішніх державних позик України, емітовані Міністерством фінансів України, вартістю 52 924 тис.грн. та облігації українських банків, вартістю 3 977 тис.грн. Розкриття інформації щодо методів оцінки боргових цінних паперів наведено в Примітках 3.1 та 3.2.9 до фінансової звітності. Інвестиції Пенсійного фонду в такі фінансові інструменти складають 52,3% активів Пенсійного фонду. Внаслідок цього така оцінка була важливою для нашого аудиту.

Відповідно до облікової політики Пенсійного фонду боргові цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Оцінка згаданих фінансових інструментів в більшості не базується на біржових курсах активних ринків, а здійснюється математичними методами із застосуванням попередньо розрахованого рівня доходності до погашення. Таке визначення справедливої вартості носить об'єктивний характер і є еквівалентом справедливої вартості в умовах стабільної економіки. Економіка України знаходиться у стані затяжної кризи з триваючою інфляцією. Стабілізація економічної ситуації залежить, великою мірою, від успіху зусиль українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації на разі неможливо передбачити. Внаслідок цього існує значна невизначеність щодо відсутності необхідності внесення коригувань у вартість боргових цінних паперів внаслідок впливу економічних факторів на формування справедливої вартості облігацій.

Ми обговорили з управлінським персоналом Адміністратора використання математичної моделі, внаслідок чого дійшли висновку, що використання такої моделі є прийнятним. Наші аудиторські процедури включали, окрім всього іншого, тестування заходів внутрішнього контролю управлінського персоналу Адміністратора щодо дотримання моделі, що використовується, та підтвердження, що управлінський персонал Адміністратора вірно визначив відсутність необхідності будь-яких коригувань фінансової звітності.

Інші питання

Згідно з пунктом 1.8 облікової політики Пенсійного фонду фінансову звітність Пенсійного фонду підписує директор та головний бухгалтер Адміністратора, і вона може подаватися у вигляді електронного документу з використанням електронного цифрового підпису. Фінансова звітність та річні звітні дані, що додаються до нашого звіту в паперовому вигляді не містять підпису директора та головного бухгалтера Адміністратора. Для нашого аудиту ми отримали аналогічну фінансову звітність у вигляді електронного документу з використанням електронного підпису директора Адміністратора.



ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ

Управлінський персонал Адміністратора несе відповідальність за інформацію щодо річних звітних даних, яка складається з наступних форм:

- Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд (форма НПФ-1);
- Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-2);
- Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-3);
- Звітні дані персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-4);
- Звітні дані про результати діяльності корпоративних і професійних недержавних пенсійних фондів (форма НПФ-5);
- Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією (форма НПФ-6);
- Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-7);
- Звіт про договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять до складу активів недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-8);
- Інформація щодо зміни чистої вартості одиниці пенсійних внесків (форма НПФ-9);
- Довідки про чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду;
- Пояснювальний лист.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію про річні звітні дані та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з інформацією про річними звітними даними та при цьому розгляд того, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація про річні звітні дані виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення інформації про річні звітні дані, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.



Відповідальність управлінського персоналу Адміністратора та Ради Пенсійного фонду за фінансову звітність

Управлінський персонал ТОВ «Адміністратор Пенсійного Фонду «Центр персоніфікованого обліку» (далі – Адміністратор) несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал Адміністратора визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал Адміністратора несе відповідальність за оцінку здатності Пенсійного 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.

Рада Пенсійного фонду несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Пенсійного 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 Адміністратора;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Адміністратора 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 Пенсійного 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 Пенсійний 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 Раді Пенсійного фонду 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 Раді Пенсійного фонду 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 Раді Пенсійного фонду, 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 край 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.



Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Пенсійним фондом положень законодавчих та нормативних актів, нами були розглянуті наступні питання, зокрема:

1. Пенсійний фонд розміщує на власному веб-сайті (<http://www.otppension.com.ua/>) відомості про фінансові показники діяльності, склад Ради Пенсійного фонду, інформацію про Адміністратора, Компанію з управління активами та зберігача, актуальні пенсійні схеми, калькулятор недержавної пенсії, порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичних осіб в результаті отримання пенсії.
2. Пенсійний фонд розміщує на власній веб-сторінці наступну інформацію: повне найменування, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження Ради фонду, річну фінансову звітність за останні чотири роки.
3. Під час перевірки ми не виявили подій, які свідчили б про конфлікт інтересів.
4. Пенсійний фонд не надає будь-які фінансові послуги, окрім залучення фінансових активів від фізичних осіб з зобов'язанням щодо наступного їх повернення.
5. Звітність Пенсійного фонду розглянута Зборами засновників Пенсійного фонду до дати звіту незалежного аудитора (аудиторського висновку), що оформлено протоколом Зборів засновників Пенсійного фонду від 15 березня 2018р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Шкільний Олександр Володимирович.

15 березня 2018 року

Генеральний директор

Сертифікат аудитора
серії А №001261 от 28.04.1994р.

Головний аудитор

Сертифікат аудитора
№007239 від 24.12.2014р.



Н.І.Гаєвська

О.В.Шкільний

Місцезнаходження Товариства з обмеженою відповідальністю «Міжнародна аудиторська група» (код за ЄДРПОУ 23510442):

Юридична адреса: Україна, 03037, м. Київ, вул. Червонопартизанська, буд. 14-В, кв.35.

Фактична адреса: Україна, 03150, м. Київ, вул. Предславинська, буд. 43/2.

тел./ факс: (044) 284-10-90 (91-92), e-mail: iag@iag.com.ua

Додаток 1
до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення

**Титульний аркуш
звітності про діяльність недержавного пенсійного фонду**

Звітний період: 2017 рік

Повне найменування недержавного пенсійного фонду

Відкритий пенсійний фонд "ОТП Пенсія"

Код ЄДРПОУ 36274196

Відповідність, повноту та достовірність інформації паперової форми звітності до електронної форми підтверджую

Повне найменування Адміністратора	ТОВ "Адміністратор Пенсійного Фонду "Центр персоналізованого обліку"
Прізвище, ім'я, по батькові керівника Адміністратора	Бурков Юрій Юрійович
Підпис	
Дата	
Контактна особа з питань наданої звітності	
Прізвище, ім'я, по батькові	Головченко Ірина
Посада	Ідентифікаційний код 36274196
Підрозділ	
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	044 5376657



Перелік документів паперової форми (із зазначенням сторінок) та файлів електронної форми, що додаються:

1. Титульний аркуш
2. Форма НПФ-1. Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд
3. Форма НПФ-2. Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду
4. Форма НПФ-3. Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду
5. Форма НПФ-4. Звітні дані персоналізованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду
6. Форма НПФ-5. Звітні дані про результати діяльності корпоративних і професійних недержавних пенсійних фондів № _____
7. Форма НПФ-6. Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією
8. Форма НПФ-7. Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду
9. Форма НПФ-8. Звіт про договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять (входили) до складу активів недержавного пенсійного фонду
10. Форма НПФ-9. Інформація щодо зміни чистої вартості одиниці пенсійних активів
11. Довідка про чисту вартість активів
12. Ф1. Баланс
13. Ф2. Звіт про фінансові результати
14. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
15. Ф4. Звіт про власний капітал

Додаток 2

до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення (пункт 3.1)

Форма НПФ-1

Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд

1. Повне найменування		Відкритий пенсійний фонд "ОТП Пенсія"		
2. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ		36274196		
3. Місцезнаходження		03680, м. Київ, вул. Фізкультури, буд. 28 (літера "Д")		
4. Міжміський телефонний код	044	Телефон	492-34-69	Факс
5. Електронна пошта (за наявності)	pension@otpbank.com.ua	Веб-сторінка	www.otppension.com.ua	
6. Дата та номер рішення про реєстрацію фінансової установи		26.03.2009 № 208		
7. Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ		12102320		
8. Вид діяльності за КВЕД		Недержавне пенсійне забезпечення		

9. Інформація про державну реєстрацію недержавного пенсійного фонду

Дата державної реєстрації	Дата запису про внесення змін до державної реєстрації юридичної особи	Номер запису про внесення змін до державної реєстрації юридичної особи
05.12.2008	29.01.2016	10707770020049461

10. Інформація про пов'язаних осіб недержавного пенсійного фонду

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

№ з/п	Повне найменування юридичної особи чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - засновника недержавного пенсійного фонду	Код за ЄДРПОУ (ідентифікаційний код (номер) нерезидента в країні резиденції) або реєстраційний номер*	Місцезнаходження юридичної особи чи місце проживання фізичної особи, щодо якої подається інформація
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ОТП Капітал"	35290039	03680, м. Київ, вул. Фізкультури, буд. 28 (літера "Д")

Інформація про юридичних осіб, в яких пов'язані особи недержавного пенсійного фонду беруть участь

№ з/п	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ або ідентифікаційний номер пов'язаної особи	Повне найменування юридичної особи чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - пов'язаної особи	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка у статутному (складеному) капіталі, %
1	35290039	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ОТП Капітал"	Інше господарське товариство	38335496	Товариство з обмеженою відповідальністю «Овруч Стоун»	Україна, 11114, Житомирська область, Овруцький район, смт Першотравневе, вулиця Кварцитників, будинок 1А.	100

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

№ з/п	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Назва юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ або ідентифікаційний номер* пов'язаної особи	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - пов'язаної особи	Місцезнаходження юридичної особи або місце проживання фізичної особи - пов'язаної особи	Частка у статутному (складеному) капіталі особи, щодо якої існує пов'язаність, %
1	35290039	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ОТП Капітал"	21685166	Публічне акціонерне товариство "ОТП Банк"	Україна, 01033, м. Київ, вул. Жиланська 43	9.90

№ з/п	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Назва юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ або ідентифікаційний номер* пов'язаної особи	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - пов'язаної особи	Місцезнаходження юридичної особи або місце проживання фізичної особи - пов'язаної особи	Частка у статутному (складеному) капіталі особи, щодо якої існує пов'язаність, %
2	35290039	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ОТП Капітал"	01-10-043959	Приватне акціонерне товариство «ОТП Фанд Менеджмент»,	Угорщина, 1134, м. Будапешт, вул. Ваці 33	90.10

11. Інформація про юридичних осіб, з якими рада пенсійного фонду уклала договори

Символ надавача послуг	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Повне найменування юридичної особи	Дата та номер ліцензії на провадження відповідного виду діяльності	Дата укладання та номер договору з радою пенсійного фонду	Місцезнаходження, телефон	Прізвище, ім'я, по батькові керівника
Зберігач	09807750	Публічне акціонерне товариство "УкрСиббанк"	08.10.2013 АЕ №286556	№100215-ПФ-033218 від 10.02.2015 р.	04070, м. Київ, вул. Андріївська, 2/12	Дюмель Філіп, Бернар
Особа, яка здійснює управління активами	35290039	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ОТП Капітал"	АД №075876 видана 28.09.2012р.	№06/09 від 11.06.2009 р.	03680, м. Київ, вул. Фізкультури, буд. 28 (літера "Д")	Меженська Наталя Леонідівна
Адміністратор	33193408	Товариство з обмеженою відповідальністю "Адміністратор Пенсійного Фонду "Центр персоналізованого обліку"	АБ №115988 14.08.2008р.	№34 від 30.11.2012	04080, м. Київ, вул. Фрунзе, буд. 40	Бурков Юрій Юрійович

12. 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)
Член Ради	Шептицький Денис Володимирович	27.12.2012	АПЧ-69/15 від 02.10.2015 ПАТ ВНЗ "Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації", термін дії - 3 роки
Член Ради	Єлейко Тарас Ярославович	27.12.2012	АПЧ-56/15 від 02.10.2015 ПАТ ВНЗ "Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації", термін дії - 3 роки
Голова	Меженська Наталя Леонідівна	22.12.2015	АПЧ-60/15 від 02.10.2015 ПАТ ВНЗ "Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації", термін дії - 3 роки
Член Ради	Сирота Леся Володимирівна	20.06.2017	АПЧ-12/17 від 21.04.2017 ПАТ ВНЗ "Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації", термін дії - 3 роки
Член Ради	Голубятніков Костянтин Вікторович	27.12.2012	АПЧ-55/15 від 02.10.2015 ПАТ ВНЗ "Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації", термін дії - 3 роки

Прізвище, ініціали керівника Адміністратора

Бурков Юрій Юрійович

(підпис)

М.П.

Додаток 3
до Положення про порядок складання, формування та
подання адміністратором недержавного пенсійного фонду
звітності з недержавного пенсійного забезпечення
(пункт 3.1)

Форма НПФ-2

Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду
станом на 31 грудня 2017 р.

Відкритий пенсійний фонд "ОГП Пенсія" - 36274196
(повне найменування пенсійного фонду, код за ЄДРПОУ)

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Одиниця вимі
			Наростаючі підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Частина перша			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них:	010	39737836,11	48635000
у тому числі ощадні (депозитні) сертифікати банків	011	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства,	020	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	030	44684671,90	52958852,5
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України,	040	2696673,22	3978865,63
Акції українських емітентів	050	0	253139,94
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	060	0	0
Цінні папери іноземних емітентів (р.071+р.072), з них	070	0	0
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”	071	0	0
облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до законодавства	072	0	0
Іпотечні цінні папери,	080	0	0
Об’єкти нерухомості	090	0	0
Банківські метали	100	0	0
у тому числі депозитні рахунки в банківських металах	101	0	0
Дебіторська заборгованість (р. 111 + р. 112 + р. 113 + р. 114), з них:	110	2443039,41	2765242,52
заборгованість, пов’язана з придбанням (продажем) активів	111	0	0
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	112	2443039,41	2765242,52
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	89562220,64	108591100,62
Кошти на поточному рахунку	140	357914,71	111757,25
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	141	0	0
Загальна вартість активів фонду (р.130+р.140)	150	89920135,35	108702857,87
Частина II			
Кредиторська заборгованість (р.161+р.162+р.163):	160	3593,41	0
Неперсоніфіковані внески	161	3593,41	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	5894,57	6285,77
Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	171	0	0

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
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	5894,57	6285,77
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	371686,01	417820,25
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	1810	67525,60	99366,50
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	1811	224720,92	259908,39
Оплата послуг зберігача	1812	79439,49	58545,36
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	1813	0	0
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третім особам	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	381173,99	424106,02
Чиста вартість активів фонду (р.150- р.200)	210	89538961,36	108278751,85

Прізвище, ініціали керівника Адміністратора

Бурков Юрій Юрійович

(підпис)

Прізвище, ініціали головного бухгалтера Адміністратора

Яворська М.А.

(підпис)

М.П.

Додаток 4
до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення (пункт 3.1)

Форма НПФ-3

Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2017 р.

Відкритий пенсійний фонд "ОПП Пенсія" - 36274196
(повне найменування пенсійного фонду, код за ЄДРПОУ)

Одиниця виміру, грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	x	x	89538961,36
Частина перша				
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.011+р.012), з них	010	10467293,90	2338328,65	7223102,71
від учасників, які є вкладниками	011	9974110,17	2294303,05	6807417,79
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	012	493183,73	44025,60	415684,92
Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців	020	0	0	0
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.031+р.032+р.033), з них	030	10945309,15	268249,45	794011,90
від засновника недержавного пенсійного фонду	031	200615	12800	12800
від роботодавця - платника	032	10744694,15	255449,45	781211,90
від професійного об'єднання	033	0	0	0
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.041+р.042), з них	040	40429489,17	548586,52	3181875,28
від банку	041	21448,93	0	0
від іншого недержавного пенсійного фонду	042	40408040,24	548586,52	3181875,28
Всього (р.010+р.020+р.030 +р.040)	050	61842092,22	3155164,62	11198989,89
2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.061+р.062)	060	4281634,88	524123,42	2579313,14
пенсійні виплати на визначений строк (р.0611+р.0612+р.0613), з них	061	566809,92	220554,46	836802,10
строком виплат від 10 до 15 років	0611	562463,32	216845,30	825579,21
строком виплат від 15 до 20 років	0612	0	0	0
строком виплат більше 20 років	0613	4346,60	3709,16	11222,89
одноразові пенсійні виплати (р.0621+р.0622+р.0623+р.0624), з них	062	3714824,96	303568,96	1742511,04
у зв'язку з медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	0621	933706,61	182859,25	852223,83
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	0622	1492594,30	118678,39	885655,86
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	0623	1169321,61	0	0
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	0624	119202,44	2031,32	4631,35
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.071+р.072), з них	070	689798,08	123887,46	289670,83
на підставі укладеного пенсійного контракту	071	689798,08	123887,46	289670,83
на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	072	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	080	64742,18	122095,85	122095,85
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	090	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до банку для відкриття депозитного пенсійного рахунку	100	0	0	0
Заборгованість недержавного пенсійного фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.111+р.112), в тому числі	110	3494,49	x	2791,28

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Заборгованість 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	3494,49	x	2791,28
Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.060+р.070+р.080+р.090+р.100+р.110)	120	5039669,63	770106,73	2993871,10
Витрати на оплату послуг Адміністратору, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням виплат та переведень	130	25	0	5
Частина II				
Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:				
I. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду:				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.141+р.142):	140	11263405,27	768253,97	792282,60
дохід від продажу	141	9343193,05	-285637,01	2404934,56
переоцінка	142	1920212,22	1053890,98	-1612651,96
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства (р.151+р.152):	150	11475,23	0	0
дохід від продажу	151	0	0	0
переоцінка	152	11475,23	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	138010,35	82078,52	-47496
дохід від продажу	171	-151959,03	0	0
переоцінка	172	289969,38	82078,52	-47496
Акції українських емітентів (р.181+р.182):	180	-348130,30	13739,94	13739,94
дохід від продажу	181	-8421,01	0	0
переоцінка	182	-339709,29	13739,94	13739,94
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав (р.191+р.192):	190	0	0	0
дохід від продажу	191	0	0	0
переоцінка	192	0	0	0
Акції іноземних емітентів (р.201+р.202):	200	0	0	0
дохід від продажу	201	0	0	0
переоцінка	202	0	0	0
Облігації іноземних емітентів (р.211+р.212):	210	0	0	0
дохід від продажу	211	0	0	0
переоцінка	212	0	0	0
Іпотечні цінні папери (р.221+р.222):	220	0	0	0
дохід від продажу	221	0	0	0
переоцінка	222	0	0	0
Об'єкти нерухомості (р.231+р.232):	230	0	0	0
дохід від продажу	231	0	0	0
переоцінка	232	0	0	0
Банківські метали (р.241+р.242):	240	0	0	0
дохід від продажу	241	0	0	0
курсова різниця	242	0	0	0
Списання кредиторської заборгованості	250	0	0	0
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу)	260	0	0	0
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	270	0	0	0

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
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	11064760,55	864072,43	758526,54
2. Пасивний дохід, отриманий на активні недержавного пенсійного фонду:				
Дохід (втрата) від коштів, розмішених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них :	290	13977687,71	1959466,02	7580557,34
дохід від коштів, розмішених 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	12518013,63	713401,31	7184446,94
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	301	10347149,31	443718,85	6472617,34
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	302	52615,11	0	0
облігацій місцевих позик	303	0	0	0
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	304	2118249,21	269682,46	711829,60
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	10697,40	0	1584
акцій українських емітентів	311	10697,40	0	1584
акцій іноземних емітентів	312	0	0	0
Плата за користування об'єктами нерухомості	320	0	0	0
Відсотки, нараховані на кошти, розмішені у банківських металах	330	0	0	0
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	340	2560,19	4555,08	4610,50
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	26508958,93	2677422,41	14771198,78
3. Інші доходи (втрата) недержавного пенсійного фонду	370	3490054,96	32742,17	-140342,25
4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів				
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.381+р.382+р.383) з них:	380	3005265,70	386733,45	1535302,37
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	381	3000065,70	386733,45	1533802,37
рекламні послуги	382	0	0	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	383	5200	0	1500
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	390	4395835,15	759728,35	2912042,51
Оплата послуг зберігача	400	725706,18	87660,95	350813,49
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	410	48500	0	19998
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.421+р.422+р.423), з них:	420	78300	10400	34400
послуг торговців цінними паперами (посередника)	421	78300	10400	34400
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	73603,64	600	2150
закр.кліринг.рах.		260	0	0
державна реєстраційна служба держмито		1115,96	0	0
ПФТС		120	0	0
нотаріус		2442	600	2150
комісія банку при продажу валюти		23508,02	0	0
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення		46157,66	0	0
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 380 + р. 390 + р. 400 + р. 410 + р. 420 + р. 430)	440	8327210,67	1245122,75	4854706,37

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 280 + р. 360 + р. 370) - р. 440	450	32736563,77	2329114,26	10534676,70
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина р.050-р.120-р.130+р.450)	2	x	x	108278751,85
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	3	x	x	18739790,49

Прізвище, ініціали керівника Адміністратора

Бурков Юрій Юрійович

(підпис)

Прізвище, ініціали головного бухгалтера Адміністратора

Яворська М.А.

(підпис)

М.П.

Додаток 5
до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення (пункт 3.1)

Форма НПФ-4

Звітні дані персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2017 р.

Відкритий пенсійний фонд "ОТП Пенсія" - 36274196
(повне найменування пенсійного фонду, код за ЄДРПОУ)

(осіб)

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Усього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Загальна кількість учасників фонду, з них:	010	29477	1474	3904
учасників за укладеними на їх користь пенсійними контрактами	011	15702	1474	3994
учасників, які мають пенсійні рахунки, відкриті на підставі договору про виплату пенсії на визначений строк	012	45	0	2
учасників, переведених до недержавного пенсійного фонду на підставі документа, визначеного законодавством	013	13730	0	-92
Кількість укладених пенсійних контрактів	020	7497	1291	3740
з вкладниками – фізичними особами, з них:	021	7418	1270	3717
з учасниками, які є вкладниками	0211	7249	1260	3687
з третіми особами (подружжя, діти, батьки), які укладають пенсійний контракт на користь учасника	0212	169	10	30
з вкладниками фізичними особами-підприємцями	022	0	0	0
з вкладниками – юридичними особами, з них:	023	79	21	23
із засновником недержавного пенсійного фонду	0231	1	1	1
роботодавцем-платником, що не є засновником недержавного пенсійного фонду	0232	78	20	22
професійним об'єднанням	0233	0	0	0
Кількість вкладників – юридичних осіб, що сплачують пенсійні внески за учасників чисельністю:	030	36	5	3
до 500 осіб	031	35	5	3
від 500 до 1000 осіб	032	0	0	0
більше 1000 осіб	033	1	0	0
Кількість вкладників – фізичних осіб	040	7283	1261	3687
Кількість учасників, за яких відповідно до укладених на їх користь пенсійних контрактів, фактично сплачено внески	050	x	8674	x
вкладниками – фізичними особами	051	x	3873	x
вкладниками фізичними особами – підприємцями	052	x	0	x
вкладниками – юридичними особами, у тому числі:	053	x	4835	x
засновником недержавного пенсійного фонду	0531	x	15	x
роботодавцем-платником, що не є засновником недержавного пенсійного фонду	0532	x	4820	x
професійним об'єднанням	0533	x	0	x
Кількість учасників, за яких згідно укладених на їх користь пенсійних контрактів, тимчасово припинено сплату пенсійних внесків	060	0	x	0
вкладниками – фізичними особами	061	0	x	0
вкладниками фізичними особами – підприємцями	062	0	x	0
вкладниками – юридичними особами,	063	0	x	0
у тому числі: засновником недержавного пенсійного фонду	0631	0	x	0
роботодавцем-платником	0632	0	x	0

Назва	Код	Дані на початок звітної періоду	Усього за останній квартал звітної періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітної періоду
1	2	3	4	5
професійним об'єднанням	0633	0	x	0
Кількість договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника фонду, укладених на користь учасників фонду	070	0	0	0
Кількість учасників, на користь яких укладено договори страхування ризику настання інвалідності або смерті	080	0	0	0
Кількість учасників, за якими існує заборгованість по пенсійних внесках	090	0	x	0
Кількість достроково розірваних пенсійних контрактів	100	203	16	50
Кількість учасників, які відбули внаслідок:	110	390	42	236
передачі коштів страховику відповідно до укладеного договору страхування довічної пенсії	111	1	1	1
передачі коштів банку відповідно до укладеного учасником недержавного пенсійного фонду договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку	112	0	0	0
повного виконання зобов'язань недержавним пенсійним фондом щодо здійснення пенсійних виплат учаснику	113	302	34	200
передачі коштів іншому недержавному пенсійному фонду	114	43	1	4
смерті учасника недержавного пенсійного фонду	115	5	1	2
з інших причин	116	39	5	29
Кількість контрактів, за якими вкладник остаточно виконав свої зобов'язання	120	0	0	0
Кількість учасників, за якими вкладник остаточно виконав свої зобов'язання щодо сплати пенсійних внесків	130	0	0	0
Кількість пенсійних контрактів, укладених із залученням агентів	140	0	0	0
Кількість учасників, які отримують пенсію на визначений строк, з них:	150	56	1	6
строком виплат від 10 до 15 років	151	54	1	6
строком виплат від 15 до 20 років	152	0	0	0
строком виплат від 20 до 25 років	153	0	0	0
строком виплат від 25 до 30 років	154	0	0	0
строком виплат більше 30 років	155	2	0	0
Кількість учасників, які отримали пенсійну виплату одноразово	160	312	36	204
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	161	40	5	27
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	162	255	30	175
у разі виїзду на постійне проживання за межі України	163	12	0	0
у разі смерті учасника	164	5	1	2
Кількість учасників-нерезидентів	170	0	0	0
Кількість вкладників-нерезидентів, з них:	180	0	0	0
юридичних осіб	181	0	0	0
фізичних осіб	182	0	0	0

Прізвище, ініціали керівника Адміністратора

Бурков Юрій Юрійович

(підпис)

М.П.

Форма НПФ-6

Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією станом на 31 грудня 2017 р.

Відкритий пенсійний фонд "ОП Пенсії" - 36274196
(повне найменування пенсійного фонду, код за СДРПОУ)

Назва	Код	Кількість учасників на початок звітного періоду (осіб)	Кількість учасників на кінець звітного періоду (осіб)	Пенсійні кошти на індивідуальних рахунках учасників станом на початок звітного періоду (грн.)	Пенсійні кошти, сплачені та переведені кошти до пенсійного фонду в звітному періоді (грн.)	Виконання обов'язків перед учасниками недержавного пенсійного фонду у звітному періоді (грн.)										Пенсійні кошти на індивідуальних рахунках учасників станом на кінець звітного періоду (грн.)
						Одноразові пенсійні виплати				Пенсія на вжитковий строк	Перераховано пенсійних коштів до:			Плата за послуги, що надаються безсмертельно учаснику та відшкодування за рахунок коштів такого учасника, не пов'язані із здійсненням виплат та переведень	Дані за звітний період	
						У випадку критичного стану здоров'я	Якщо сума не досягас міні. розміру	Вийду учасника за межі України	У разі смерті учасника		Страховика	Банку	Іншого недержавного пенсійного фонду			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Загальна кількість учасників (р.020+р.030+р.040)	010	29477	33381	89536170,08	11198989,89	852223,83	885655,86	0	4631,35	836802,10	122095,85	0	289670,83	5	2991084,82	108278751,85
з них: жінок віком (р.021+р.022+р.023+р.024)	020	18805	20906	46637649,50	4865187,59	324743,01	543520,55	0	4631,35	341437,54	122095,85	0	286351,72	0	1622780,02	55318036,60
до 25 років	021	337	397	57609,54	69305,88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	136773,81
25 - 50 років	022	15012	16282	37385246,52	3491724,90	86353,92	0	0	2031,32	0	0	0	162464,26	0	250849,50	45013816,86
50 - 60 років	023	2384	2736	7410942,43	1031814,21	238389,09	473371,58	0	0	254343,06	122095,85	0	123887,46	0	1212087,04	8062688,57
старше 60 років	024	1072	1491	1783851,01	272342,60	0	70148,97	0	2600,03	87094,48	0	0	0	0	159843,48	2104757,36
чоловіків віком (р.031+р.032+р.033+р.034)	030	10672	12475	42898514,93	6333802,30	527480,82	342135,31	0	0	495364,56	0	0	3319,11	5	1368304,80	52960705,47
до 25 років	031	168	224	49796,27	58695,53	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	116675,99
25 - 50 років	032	8427	9695	32782130,24	4820766,92	284012,59	0	0	0	0	0	0	3319,11	5	287336,70	41257031,23
50 - 60 років	033	1388	1661	7153203,19	1154868,92	241112,62	165034,03	0	0	286509,81	0	0	0	0	692656,46	8440224,95
старше 60 років	034	689	895	2913385,23	299470,93	2355,61	177101,28	0	0	208854,75	0	0	0	0	388311,64	3146773,30
похибка	040	0	0	5,65	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,78

Прізвище, ініціал керівника Адміністратора

Буслов Юрій Юрійович

(підпис)
М.П.

Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду

станом на 31.12.2017

Відкритий пенсійний фонд "ОТП Пенсії"
(повне найменування недержавного пенсійного фонду)

36274196

(ідентифікаційний код за СДРПОУ)

I. Перелік інвестицій в цінні папери

№ з/п	Вид цінних паперів	Найменування емітента	Код за СДРПОУ емітента (або ідентифікаційний код (номер) нерезидента в країні резиденції)	Рівень лістингу котировального списку біржового ресурсу, до якого включено цінний папір	Рейтингова оцінка цінного паперу емітента	Найменування кредитного агентства, яким присвоєно рейтингову оцінку цінних паперів емітента	Дата придбання цінного паперу	Вартість цінних паперів (грн.)		Кількість (шт.)	Дата погашення*	Частка в загальній базисній парності активів НДФО (%)	Код ISIN
								Собівартість придбання	Оцінка				
1	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	Уровень ли	uaBBB	Standard & Poor's	26.02.2016	0.00	74587.89	74	04.10.2019	0.07	UA4000180426
2	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	Уровень ли	uaBBB	Standard & Poor's	29.12.2016	95061.75	65083.60	175	23.12.2019	0.06	UA4000188551
3	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	Уровень ли	uaBBB	Standard & Poor's	04.02.2016	35435.05	38210.83	35	10.01.2018	0.04	UA4000192637
4	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	Уровень ли	uaBBB	Standard & Poor's	14.12.2017	5225869.80	5256898.34	4635	23.01.2019	4.84	UA4000192660
5	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	Уровень ли	uaBBB	Standard & Poor's	13.06.2017	3225744.76	3452140.72	118	28.03.2018	3.18	UA4000193783
6	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	Уровень ли	uaBBB	Standard & Poor's	21.12.2017	1331970.60	1342885.54	1268	15.05.2019	1.24	UA4000194138
7	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	Уровень ли	uaBBB	Standard & Poor's	29.09.2017	2409467.50	2490800.39	2255	10.07.2019	2.29	UA4000194658
8	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	Уровень ли	uaBBB	Standard & Poor's	01.11.2017	14206461.45	14498556.94	13126	10.07.2019	13.34	UA4000194658
9	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	Уровень ли	uaBBB	Standard & Poor's	27.01.2017	677656.25	676295.06	625	14.08.2019	0.62	UA4000195028
10	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	Уровень ли	uaBBB	Standard & Poor's	30.11.2017	414318.33	415395.89	387	15.01.2020	0.38	UA4000196620
11	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими	Міністерство Фінансів України	00013480	Уровень ли	uaBBB	Standard & Poor's	14.12.2017	2975837.76	2993055.05	2742	15.01.2020	2.75	UA4000196620

№ з/п	Вид цінних паперів	Найменування емітента	Код за ЄДРПОУ емітента (або ідентифікаційний код (номер) нерезидента в країні резиденції)	Рівень лістингу котировального списку біржового реєстру, до якого включено цінний папір	Рейтингова оцінка цінного папера емітента	Найменування кредитного агентства, яким присвоєно рейтинг цінного папера емітента	Дата придбання цінного папера	Вартість цінних паперів (грн.)		Кількість (шт.)	Дата погашення*	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)	Код ISIN
								Собівартість придбання	Оцінка				
	гарантовано КМУ												
12	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	Уровень ли	uaBBB	Standard & Poor's	02.11.2017	778312.50	781154.70	750	04.03.2020	0.72	UA4000197040
13	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	Уровень ли	uaBBB	Standard & Poor's	06.12.2017	15999526.97	15980342.08	15343	04.03.2020	14.70	UA4000197040
14	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	Уровень ли	uaBBB	Standard & Poor's	19.12.2017	1233902.89	1248805.98	1199	04.03.2020	1.15	UA4000197040
15	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	Уровень ли	uaBBB	Standard & Poor's	25.10.2017	853692.40	797776.62	808	10.06.2020	0.73	UA4000198006
16	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	Уровень ли	uaBBB	Standard & Poor's	17.11.2017	2800049.46	2846862.90	2766	12.10.2022	2.62	UA4000199210
Усього	X	X	X	X	X	X	X	52263307.47	52958852.53	46306	X	48.73	X
17	Акції українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ПАТ "Укрнафта"	00135390	Уровень ли			28.12.2017	239400.00	253139.94	1800		0.23	UA4000117501
Усього	X	X	X	X	X	X	X	239400.00	253139.94	1800	X	0.23	X
18	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ПАТ "Альфа-Банк"	23494714	Уровень ли	uaAA	Fitch	21.07.2015	303453.81	317942.30	297	01.07.2018	0.29	UA4000169007
19	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ПАТ "Альфа-Банк"	23494714	Уровень ли	uaAA	Fitch	26.02.2016	0.00	407972.21	381	01.07.2018	0.38	UA4000169007
20	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ПАТ "Альфа-Банк"	23494714	Уровень ли	uaAA	Fitch	29.02.2016	680029.95	690822.86	645	01.07.2018	0.64	UA4000169007
21	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ПАТ "Альфа-Банк"	23494714	Уровень ли	uaAA	Fitch	08.09.2016	285317.10	291485.28	270	01.07.2018	0.27	UA4000169007
22	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ПАТ "Альфа-Банк"	23494714	Уровень ли	uaAA	Fitch	19.12.2017	1329688.41	1335565.03	1237	01.07.2018	1.23	UA4000169007
23	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ПАТ "Таскомбанк"	09806443	Уровень ли	uaAA	Кредит Рейтинг	14.04.2016	750748.38	702276.78	694	12.08.2019	0.65	UA4000186084
24	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ПАТ "Таскомбанк"	09806443	Уровень ли	uaAA	Кредит Рейтинг	26.04.2016	250405.60	232801.17	230	12.08.2019	0.21	UA4000186084
Усього	X	X	X	X	X	X	X	3599643.25	3978865.63	3754	X	3.67	X

* Для облігацій та інших боргових цінних паперів, щодо яких передбачено їх погашення.

2. Перелік інвестицій в об'єкти нерухомого майна

№ з/п	Найменування об'єкта нерухомого майна	Місцезнаходження об'єкта нерухомого майна	Вартість придбання (грн.)	Оцінка (балансова) вартість (грн.)	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)
-------	---------------------------------------	---	---------------------------	------------------------------------	--

3. Грошові кошти на вкладних (депозитних) та поточних рахунках у банку

№ з/п	Сума вкладу на звітну дату (грн.)			МФО банку	Код за ЄДРПОУ банку	Найменування банку	Депозитна ставка (%)		Строк розцінення		Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)
	у гривнях	в іноземній валюті	у тому числі отримані та нараховані відсотки				у гривнях	в іноземній валюті	у гривнях	в іноземній валюті	
Усього депозитних вкладів	140000.00		20875.34	351629	09804119	ПАТ "МЕГАБАНК", м. Київ	17.50		368		0.13

№ з/п	Сума вкладу на звітну дату (грн)			МФО банку	Код за ЄДРНОУ банку	Найменування банку	Депозитна ставка (%)		Строк розміщення		Частка в загальній балансовій вартості активів ЦІФ (%)
	у гривнях	в іноземній валюті	у тому числі отримані та нараховані відсотки				у гривнях	в іноземній валюті	у гривнях	в іноземній валюті	
Усього депозитних вкладів	4000000.00		146082.19	380441	34575675	ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	15.50		367		3.68
Усього депозитних вкладів	250000.00		42490.62	339500	09806443	АТ "ТАСКОМБАНК", м. Київ	18.30		367		0.23
Усього депозитних вкладів	1500000.00		149072.33	339500	09806443	АТ "ТАСКОМБАНК", м. Київ	16.50		366		1.38
Усього депозитних вкладів	2267000.00		81539.03	339500	09806443	АТ "ТАСКОМБАНК", м. Київ	15.50		367		2.09
Усього депозитних вкладів	820000.00		22982.52	339500	09806443	АТ "ТАСКОМБАНК", м. Київ	15.50		369		0.75
Усього депозитних вкладів	2250000.00		27357.36	339500	09806443	АТ "ТАСКОМБАНК", м. Київ	16.00		366		2.07
Усього депозитних вкладів	550000.00		2169.88	339500	09806443	АТ "ТАСКОМБАНК", м. Київ	16.00		367		0.51
Усього депозитних вкладів	1070000.00		165989.25	336310	19390819	ПАТ "Ідея Банк", м. Київ	17.75		369		0.98
Усього депозитних вкладів	1660000.00		182543.13	336310	19390819	ПАТ "Ідея Банк", м. Київ	16.25		370		1.53
Усього депозитних вкладів	150000.00		16027.40	336310	19390819	ПАТ "Ідея Банк", м. Київ	16.25		370		0.14
Усього депозитних вкладів	1550000.00		162166.07	336310	19390819	ПАТ "Ідея Банк", м. Київ	16.25		369		1.43
Усього депозитних вкладів	1500000.00		152260.27	336310	19390819	ПАТ "Ідея Банк", м. Київ	16.25		369		1.38
Усього депозитних вкладів	500000.00		47414.37	336310	19390819	ПАТ "Ідея Банк", м. Київ	16.25		368		0.46
Усього депозитних вкладів	250000.00		22816.77	336310	19390819	ПАТ "Ідея Банк", м. Київ	16.25		367		0.23
Усього депозитних вкладів	100000.00		7390.42	336310	19390819	ПАТ "Ідея Банк", м. Київ	16.25		370		0.09
Усього депозитних вкладів	1700000.00		86280.81	336310	19390819	ПАТ "Ідея Банк", м. Київ	16.25		367		1.56
Усього депозитних вкладів	200000.00		9705.48	336310	19390819	ПАТ "Ідея Банк", м. Київ	16.25		369		0.18
Усього депозитних вкладів	70000.00		2623.56	336310	19390819	ПАТ "Ідея Банк", м. Київ	15.75		367		0.06
Усього депозитних вкладів	333000.00		138224.97	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	16.90		915		0.31
Усього депозитних вкладів	370000.00		152594.72	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	16.90		917		0.34
Усього депозитних вкладів	550000.00		221206.70	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	19.00		733		0.51
Усього депозитних вкладів	170000.00		65124.46	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	18.00		734		0.16
Усього депозитних вкладів	870000.00		320933.49	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	16.85		750		0.80
Усього депозитних вкладів	500000.00		186146.27	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	18.00		733		0.46
Усього депозитних вкладів	1150000.00		404430.69	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	17.00		733		1.06
Усього депозитних вкладів	400000.00		119832.85	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	16.90		733		0.37
Усього депозитних вкладів	240000.00		68798.66	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	16.90		734		0.22
Усього депозитних вкладів	230000.00		41305.48	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	19.00		367		0.21
Усього депозитних вкладів	200000.00		35293.15	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	19.00		368		0.18
Усього депозитних вкладів	50000.00		7915.07	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	18.00		731		0.05
Усього депозитних вкладів	190000.00		28484.38	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	18.00		368		0.17

№ з/п	Сума вкладів на звітну дату (грн)			МФО банку	Код за ЄДРПОУ банку	Найменування банку	Денонсация станом на (*)		Сторг розрахунки в іноземній валюті	Частка в загальній балансовій вартості активів НІФО (%)
	у гривнях	в іноземній валюті	у тому числі отрицателі та нараховані відсотки				у гривнях	в іноземній валюті		
Усього депозитних вкладів	250000.00		30327.40	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м.Київ	16.90		368	0.23
Усього депозитних вкладів	150000.00		17710.27	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м.Київ	16.90		368	0.14
Усього депозитних вкладів	300000.00		26947.40	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м.Київ	16.90		365	0.28
Усього депозитних вкладів	235000.00		18066.21	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м.Київ	16.90		368	0.22
Усього депозитних вкладів	100000.00		3569.59	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м.Київ	15.15		367	0.09
Усього депозитних вкладів	3200000.00		418060.27	305299	14360570	ПАТ "ПРИВАТБАНК", м. Дніпропетровськ	16.50		367	2.94
Усього депозитних вкладів	2600000.00		339673.97	305299	14360570	ПАТ "ПРИВАТБАНК", м. Дніпропетровськ	16.50		364	2.39
Усього депозитних вкладів	3400000.00		439578.08	305299	14360570	ПАТ "ПРИВАТБАНК", м. Дніпропетровськ	16.50		365	3.13
Усього депозитних вкладів	90000.00		11188.36	305299	14360570	ПАТ "ПРИВАТБАНК", м. Дніпропетровськ	16.50		367	0.08
Усього депозитних вкладів	130000.00		14189.59	305299	14360570	ПАТ "ПРИВАТБАНК", м. Дніпропетровськ	16.00		365	0.12
Усього депозитних вкладів	4100000.00		123000.01	325365	22360822	ПАТ "КРЕДОБАНК", м.Київ	15.00		368	3.77
Усього депозитних вкладів	1000000.00		18986.30	322669	09322277	ФГОВЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ПО АТОШАД.М.КИЇВ	15.75		151	0.92
Усього депозитних вкладів	1200000.00		17087.67	322669	09322277	ФГОВЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ПО АТОШАД.М.КИЇВ	15.75		146	1.10
Усього депозитних вкладів	1450000.00		62399.66	320984	21677333	ЗАТ "ПРОКРЕДИТ БАНК", м.Київ	15.25		370	1.33
Усього депозитних вкладів	2150000.00		78636.99	320984	21677333	ЗАТ "ПРОКРЕДИТ БАНК", м.Київ	15.00		370	1.98
Усього депозитних вкладів	2500000.00		33441.78	320478	23697280	АБ "УКРГАЗБАНК", м.Київ	15.75		144	2.30
Усього	48635000.00	0.00	4791481.24	X	X	X	X	X	X	44.74
Поточний рахунок	2765.07		6126.40	351005	09807750	АТ "УкрСиббанк"	0.00		0	0.00
Поточний рахунок	108992.18		0.00	351005	09807750	АТ "УкрСиббанк"	0.00		0	0.10
Усього	111757.25	0.00	6126.40	X	X	X	X	X	X	0.10

4. Перелік інвестицій в банківські метали

№ з/п	МФО банку	Код за ЄДРПОУ банку	Найменування банку	Вид банківського металу	Варієт-придбання	Дата придбання	Оцінка (балансова) варієт-на звітну дату (грн)	Вага (г/шт)	Достіг за депозитним рахунком (грн)	Частка в загальній балансовій вартості активів НІФО (%)
-------	-----------	---------------------	--------------------	-------------------------	------------------	----------------	--	-------------	-------------------------------------	---

5. Дебиторська заборгованість

№ з/п	Дебиторська заборгованість			Дата виникнення дебиторської заборгованості	Планова дата погашення дебиторської заборгованості	Чиста реалізаційна вартість, грн	Первісна вартість, грн	Резерв сумнівних боргів, грн	Частка в загальній балансовій вартості активів НІФО (%)
	код за ЄДРПОУ дебітора	найменування дебітора	вирішувати заборгованості						
1	09804119	ПАТ "Мегабанк"	нараховані відсотки	23.02.2017	26.02.2018	20875.34	20875.34	0.00	0.02
2	34575675	ПАТ "ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК"	нараховані відсотки	06.10.2017	08.10.2018	146082.19	146082.19	0.00	0.13
3	23697280	АБ "УкрГазбанк"	нараховані відсотки	30.11.2017	23.04.2018	33441.78	33441.78	0.00	0.03
4	09322277	АТ "Державний ощадний банк України"	нараховані відсотки	17.11.2017	17.04.2018	13376.71	13376.71	0.00	0.01
5	09322277	АТ "Державний ощадний банк України"	нараховані відсотки	28.11.2017	23.04.2018	16052.05	16052.05	0.00	0.01
6	09806443	ПАТ "Таскомбанк"	нараховані відсотки	27.01.2017	29.01.2018	42490.62	42490.62	0.00	0.04
7	09806443	ПАТ "Таскомбанк"	нараховані відсотки	22.05.2017	23.05.2018	149072.33	149072.33	0.00	0.14
8	09806443	ПАТ "Таскомбанк"	нараховані відсотки	06.10.2017	08.10.2018	81539.03	81539.03	0.00	0.08
9	09806443	ПАТ "Таскомбанк"	нараховані відсотки	25.10.2017	29.10.2018	22982.52	22982.52	0.00	0.02
10	09806443	ПАТ "Таскомбанк"	нараховані відсотки	04.12.2017	05.12.2018	27357.36	27357.36	0.00	0.03
11	09806443	ПАТ "Таскомбанк"	нараховані відсотки	22.12.2017	24.12.2018	2169.88	2169.88	0.00	0.00
12	19390819	ПАТ "Ідея Банк"	нараховані відсотки	19.02.2018	19.02.2018	165989.25	165989.25	0.00	0.15
13	19390819	ПАТ "Ідея Банк"	нараховані відсотки	28.04.2017	03.05.2018	182543.13	182543.13	0.00	0.17
14	19390819	ПАТ "Ідея Банк"	нараховані відсотки	05.05.2017	10.05.2018	16027.40	16027.40	0.00	0.01
15	19390819	ПАТ "Ідея Банк"	нараховані відсотки	10.05.2017	14.05.2018	162166.07	162166.07	0.00	0.15
16	19390819	ПАТ "Ідея Банк"	нараховані відсотки	17.05.2017	21.05.2018	152260.27	152260.27	0.00	0.14
17	19390819	ПАТ "Ідея Банк"	нараховані відсотки	01.06.2017	04.06.2018	47414.37	47414.37	0.00	0.04
18	19390819	ПАТ "Ідея Банк"	нараховані відсотки	09.06.2017	11.06.2018	22816.77	22816.77	0.00	0.02
19	19390819	ПАТ "Ідея Банк"	нараховані відсотки	18.07.2017	23.07.2018	7390.42	7390.42	0.00	0.01
20	19390819	ПАТ "Ідея Банк"	нараховані відсотки	08.09.2017	10.09.2018	86280.81	86280.81	0.00	0.08
21	19390819	ПАТ "Ідея Банк"	нараховані відсотки	13.09.2017	17.09.2018	9705.48	9705.48	0.00	0.01
22	19390819	ПАТ "Ідея Банк"	нараховані відсотки	06.10.2017	08.10.2018	2623.56	2623.56	0.00	0.00
23	21677333	ПАТ "Прокредит Банк"	нараховані відсотки	19.09.2017	24.09.2018	62399.66	62399.66	0.00	0.06
24	21677333	ПАТ "Прокредит Банк"	нараховані відсотки	03.10.2017	08.10.2018	78636.99	78636.99	0.00	0.07

№ з/п	Дебіторська заборгованість			Дата виникнення дебіторської заборгованості	Планова дата погашення дебіторської заборгованості	Чиста реалізована вартість, грн	Первісна вартість, грн	Резерв сумнівних боргів, грн	Частка в загальній балансовій вартості активів ІІІФ (%)
	код за Є.Р.И.О.С. дебітора	наблюдателя дебітора	предмет заборгованості						
25	22360822	ПАТ "Кредобанк"	нараховані відсотки	19.10.2017	22.10.2018	52232.88	52232.88	0.00	0.05
26	14360570	ПАТ КБ "Приватбанк"	нараховані відсотки	17.03.2017	16.03.2018	37610.96	37610.96	0.00	5.00
27	14360570	ПАТ КБ "Приватбанк"	нараховані відсотки	17.03.2017	19.03.2018	46290.41	46290.41	0.00	0.04
28	14360570	ПАТ КБ "Приватбанк"	нараховані відсотки	20.03.2017	20.03.2018	49183.56	49183.56	0.00	0.05
29	14360570	ПАТ КБ "Приватбанк"	нараховані відсотки	31.03.2017	02.04.2018	1301.92	1301.92	0.00	0.00
30	14360570	ПАТ КБ "Приватбанк"	нараховані відсотки	26.04.2017	26.04.2018	1823.56	1823.56	0.00	0.00
31	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	04.12.2015	06.06.2018	32224.36	32224.36	0.00	0.03
32	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	08.12.2015	12.06.2018	34776.96	34776.96	0.00	0.03
33	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	21.01.2016	23.01.2018	98201.39	98201.39	0.00	0.09
34	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	10.02.2016	13.02.2018	26995.10	26995.10	0.00	0.02
35	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	24.02.2016	15.03.2018	117276.00	117276.00	0.00	0.11
36	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	02.03.2016	05.03.2018	75205.48	75205.48	0.00	0.07
37	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	07.04.2016	10.04.2018	142473.98	142473.98	0.00	0.13
38	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	16.06.2016	19.06.2018	36300.27	36300.27	0.00	0.03
39	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	14.07.2016	18.07.2018	18668.65	18668.65	0.00	0.02
40	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	20.01.2017	22.01.2018	41305.48	41305.48	0.00	0.04
41	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	26.01.2017	29.01.2018	35293.15	35293.15	0.00	0.03
42	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	13.02.2016	13.02.2018	7915.07	7915.07	0.00	0.01
43	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	02.03.2017	05.03.2018	28484.38	28484.38	0.00	0.03
44	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	13.04.2017	16.04.2018	30327.40	30327.40	0.00	0.03
45	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	20.04.2017	23.04.2018	17710.27	17710.27	0.00	0.01
46	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	20.06.2017	20.06.2018	26947.40	26947.40	0.00	0.02
47	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	13.07.2017	16.07.2018	18606.21	18606.21	0.00	0.02
48	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	06.10.2017	08.10.2018	3569.59	3569.59	0.00	0.00
49	26386936	ТОВ "Укрпробанк"	Інше, відповідно до умов договору	26.02.2016	31.01.2018	0.00	189377.01	189377.01	0.17
50	00032721	Верховна рада АР Крим	Інше, відповідно до умов договору	26.02.2016	31.01.2018	0.00	13483.95	13483.95	0.01
51	00032721	Верховна рада АР Крим	Інше, відповідно до умов договору	26.02.2016	31.01.2018	0.00	386483.95	386483.95	0.36
52	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	29.12.2017	31.01.2018	31344.87	31344.87	0.00	0.03
53	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	29.12.2017	31.01.2018	53064.15	53064.15	0.00	0.05
54	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	29.12.2017	31.01.2018	22212.90	22212.90	0.00	0.02
55	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	29.12.2017	31.01.2018	101767.99	101767.99	0.00	0.09
56	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	29.12.2017	31.01.2018	24434.19	24434.19	0.00	0.02
Усього	X	X	X	X	X	2765242.52	3354587.43	589344.91	8.03

6. Перелік інших інвестицій

№ з/п	Об'єкт інвестування (за кодами об'єктів врем)	Оцінка (балансова) вартість, (грн.)	Частка в загальній балансовій вартості активів ІІІФ (%)
-------	---	-------------------------------------	---

Прізвище, ініціали керівника адміністрації

Директор - Бурков Ю.Ю.

(підпис)
М.П.

Форма НПФ-8

Звіт про договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять (входили) до складу активів інвесторського пенсійного фонду
Відкритий пенсійний фонд "ОТП Пенсії"-36274196

Найменування організатора торгівлі	Код за СДРПОУ організатора торгівлі	Найменування особи, яка здійснює управління активами	Код за СДРПОУ особи, яка здійснює управління активами	Дата укладення договору	Номер укладеного договору, присвоєний організатором торгівлі	Найменування емітента цінного папера	Код за СДРПОУ емітента цінного папера	Вид, тип та категорія цінного папера	Рівень ліквідності котировального списку об'єктів реєстру, до якого включено цінний папір	Балансова вартість пакета цінних паперів на дату продажу	Сума за укладеним договором за цінними паперами	Кількість цінних паперів, за якими укладено договір	Код ISIN
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	13
Частина I: Придбання													
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	11.10.2017	231288	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1		8176379.92	7937	UA4000197040
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	12.10.2017	231315	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1		4913729.46	4674	UA4000198006
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	12.10.2017	231317	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1		1009363.20	960	UA4000198006
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	12.10.2017	231341	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1		5291329.68	5004	UA4000196620
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	17.10.2017	764577/2	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1		8356344.36	7889	UA4000196620
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	18.10.2017	231430	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1		9760259.20	9740	UA4000199210
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	25.10.2017	231695	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1		9759352.35	9237	UA4000198006
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	25.10.2017	231703	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1		3059112.60	3060	UA4000199210
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	30.10.2017	231848	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1		9362039.18	9022	UA4000197040
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	30.10.2017	231850	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1		5507020.83	5307	UA4000197040
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	31.10.2017	231901	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1		2924473.10	2633	UA4000192660
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	01.11.2017	231937	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1		8239245.38	7613	UA4000194658
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	01.11.2017	231939	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1		9810954.72	9198	UA4000196620
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	01.11.2017	231941	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1		5967216.07	5513	UA4000194658
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	02.11.2017	231967	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1		9789095.75	9433	UA4000197040
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	02.11.2017	231969	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1		6130755.54	5733	UA4000196620
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	17.11.2017	232351	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1		6168004.83	6093	UA4000199210
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	30.11.2017	232879	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1		9898675.14	9246	UA4000196620
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	06.12.2017	232975	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1		9948216.60	9540	UA4000197040
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	06.12.2017	232977	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1		6051310.37	5803	UA4000197040
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	14.12.2017	233191	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1		8381686.32	7434	UA4000192660
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	14.12.2017	233218	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1		2975837.76	2742	UA4000196620
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	21.12.2017	233479	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1		1331970.60	1268	UA4000194138
Частина II: Продаж													
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	11.10.2017	231285	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1	8168308.01	8177199.43	7613	UA4000194658
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	12.10.2017	231312	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1	5917818.49	5923828.76	5513	UA4000194658

Найменування організатора торгівлі	Код за ЄДРПОУ організатора торгівлі	Найменування особи, яка здійснює управлінні активами	Код за ЄДРПОУ особи, яка здійснює управлінні активами	Дата укладання договору	Номер укладеного договору, присвоєний організатором торгівлі	Найменування емітента цінного папера	Код за ЄДРПОУ емітента цінного папера	Вид, тип та категорія цінного папера	Рівень ліквідності корпоративного сектору біржового ринку, за якого включено цінний папір	Балансова паритетність паперів на дату протязу	Сума за укладеним договором за цінними паперами	Кількість цінних паперів, за якими укладено договір	Код ISIN
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	13
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	12.10.2017	231338	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1	5287127.28	5292150.00	5000	UA4000196620
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	17.10.2017	764576.1	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1	8331530.08	8357305.00	305	UA4000192744
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	18.10.2017	231427	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1	9744178.72	9761285.52	9198	UA4000196620
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	25.10.2017	231690	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1	9747578.23	9759947.78	9433	UA4000197040
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	25.10.2017	231698	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1	2916428.76	2917890.60	2633	UA4000192660
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	30.10.2017	231843	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1	9361998.51	9362219.60	8854	UA4000198006
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	30.10.2017	231845	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1	5507796.06	5507996.60	5209	UA4000198006
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	31.10.2017	231892	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1	2919101.67	2924534.94	2742	UA4000196620
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	01.11.2017	231930	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1	8256755.00	8240217.30	7434	UA4000192660
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	01.11.2017	231932	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1	9903364.29	9811317.60	9540	UA4000197040
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	01.11.2017	231934	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1	6020133.19	5968037.32	5803	UA4000197040
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	02.11.2017	231958	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1	9860643.86	9789479.88	9246	UA4000196620
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	02.11.2017	231960	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1	6139404.29	6131446.83	6093	UA4000199210
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	17.11.2017	232322	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1	4299210.53	4306018.00	4120	UA4000194138
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	17.11.2017	232324	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1	1499440.58	1489343.85	1395	UA4000196620
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	29.11.2017	4092346S	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1	99801.15	99921.78	98	UA4000199210
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	30.11.2017	232870	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1	9790313.84	9798428.70	9630	UA4000199210
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	06.12.2017	232970	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1	8958760.85	8941390.00	8300	UA4000196620
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	06.12.2017	232972	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1	6522127.26	6549984.00	6080	UA4000196620
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	14.12.2017	233188	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1	10140639.58	9999565.44	9676	UA4000197040
ПАТ "ФБ "Перспектива"	33718227	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	14.12.2017	233204	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1	2256836.84	2244360.00	2000	UA4000192660

Прізвище, ініціали керівника Адміністрації

Бурков Юрій Юрійович

(підпис)
М.П.

Форма НПФ-8

Звіт про договори, що були укладені за іншими паперами українських емітентів, які входять (входили) до складу активів недержавного пенсійного фонду
Відкритий пенсійний фонд "ОТП Пенсія"-36274196

Найменування організатора торгівлі	Код за ЄДРПОУ організатора торгівлі	Найменування особи, яка здійснює управління активами	Код за ЄДРПОУ особи, яка здійснює управління активами	Дата укладання договору	Номер укладеного договору, присвоєний організатором торгівлі	Найменування емітента цінного папера	Код за ЄДРПОУ емітента цінного папера	Вид, тип та категорія цінного папера	Рівень ліквідності котировального списку біржового рестру, до якого включено цінний папір	Балансова вартість пакета цінних паперів на дату продажу	Сума за укладеним договором за цінними паперами	Кількість цінних паперів, за якими укладено договір	Код ISIN
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	13
Частина I. Придбання													
ПАТ "Українська біржа"	36184092	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	19.12.2017	4096826В	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1		1233902.89	1199	UA4000197040
ПАТ "Українська біржа"	36184092	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	19.12.2017	4096850В	ПАТ "Альфа-Банк"	23494714	облігації	0		1329688.41	1237	UA4000169007
ПАТ "Українська біржа"	36184092	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	28.12.2017	4098729В	ПАТ "Україфга"	00135390	акції	2		239400.00	1800	UA4000117501
Частина II. Продаж													
ПАТ "Українська біржа"	36184092	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	13.12.2017	4095368S	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1	248431.15	247009.50	243	UA4000199210
ПАТ "Українська біржа"	36184092	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	14.12.2017	4095742S	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1	64433.51	64065.33	63	UA4000199210
ПАТ "Українська біржа"	36184092	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	18.12.2017	4096503S	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1	2009962.35	2003823.36	1782	UA4000192660

Прізвище, ініціали керівника Адміністратора

Бєрєзнєв Юрій Юрійович

(підпис)
М.П.

Додаток 9
до Положення про порядок складання, формування та
подання адміністратором
недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного
пенсійного забезпечення
(пункт 3.1)

Форма НПФ-8

Звіт про договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять (входили) до складу активів недержавного пенсійного фонду
Відкритий пенсійний фонд "ОТП Пенсія"-36274196

Найменування організатора торгівлі	Код за СДРНОУ організатора торгівлі	Найменування особи, яка здійснює управління активами	Код за СДРНОУ особи, яка здійснює управління активами	Дата укладання договору	Номер укладеного договору, присвоєний організатором торгівлі	Найменування емітента цінного папера	Код за СДРНОУ емітента цінного папера	Вид, тип та категорія цінного папера	Рівень ліквідного котировального списку біржового реєстру, до якого включено цінний папір	Балансова парість пакета цінних паперів на дату продажу	Сума за укладеним договором за цінними паперами	Кількість цінних паперів, за якими укладено договір	Код ISIN
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Частина I. Придбання													
Частина II. Продаж													
ПАТ "Фондова біржа ПФТС"	21672206	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	35290039	17.10.2017	764576/1	Міністерство Фінансів України	00013480	облігації	1	8331530.08	8357305.00	305	UA4000192744

Прізвище, ініціали керівника Адміністратора

Бурков Юрій Юрійович

(підпис)
М.П.

НПФ-9
Інформація щодо зміни чистої вартості одиниці пенсійних внесківВідкритий пенсійний фонд "ОТП Пенсія" - 36274196
(нове найменування недержавного пенсійного фонду, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ)

Назва	Код	Значення показника		
		кількість одиниць пенсійних активів, оз.	чиста вартість одиниці пенсійних активів, грн	зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів, %
1	2	3	4	5
На початок періоду	010	27711249.90	3.231141	0
На кінець попереднього кварталу	020	29441905.55	3.517566	2.90
За звітний квартал:				
Станом на останній день звітного кварталу	040	30112643.42	3.595790	2.22

Прізвище, ініціали керівника Адміністратора

Бурков Юрій Юрійович

(підпис)
М.П.

ДОВІДКА
про чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду

Відкритий пенсійний фонд "ОТН Пенсія" - 36274196
(повне найменування недержавного пенсійного фонду, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ)

Найменування показника	Значення показника			
	на початок звітного періоду	на кінець 1-го місяця звітного кварталу	на кінець 2-го місяця звітного кварталу	на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Активи недержавного пенсійного фонду (грн.)	104015942,27	105682080,03	107123235,38	108702857,87
Зобов'язання недержавного пенсійного фонду (грн.)	452092,71	427921,61	450403,86	424106,02
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду (грн.)	103563849,56	105254158,42	106672831,52	108278751,85
Чиста вартість одиниці пенсійних внесків (грн.)	3,517566	3,547896	3,568102	3,595790

Керівник адміністратора
недержавного пенсійного фонду

(підпис)

М.П.

Бурков Юрій Юрійович
(прізвище, ім'я, по батькові)

1 березня 2018 р.

Керівник зберігача
недержавного пенсійного фонду

(підпис)

М.П.

(прізвище, ім'я, по батькові)

1 березня 2018 р.

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги
до фінансової звітності»

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
	1 березня 2018 р.	
Підприємство	Відкритий пенсійний фонд "ОТП Пенсія" за ЄДРПОУ	36274196
Територія	8036100000 за КОАТУУ	8036100000
Організаційно-правова форма господарювання	за КОПФГ	
Вид економічної діяльності	НЕДЕРЖАВНЕ ПЕНСІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ за КВЕД	66.02.0
Середня кількість працівників	_____	Контрольна сума 99C1759319FF0BAE70205C64F227C9D01E3ACC38
Адреса, телефон		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)		
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):		
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		
за міжнародними стандартами фінансової звітності		

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

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

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

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2443	2765
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	47381	57191
Гроші та їх еквіваленти	1165	40096	48747
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	40096	48747
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	89920	108703
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	89920	108703
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	0	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	0	0
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	0	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	6
товари, роботи, послуги	1615	372	418
розрахунками з бюджетом	1620	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	6	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	3	0
Усього за розділом III	1695	381	424
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	89539	108279
Баланс	1900	89920	108703

Керівник

Бурков Юрій Юрійович

_____ (підпис)

Головний бухгалтер

Яворська М.А.

_____ (підпис)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

1 березня 2018 р.

36274196

Підприємство

Відкритий пенсійний фонд "ОТП Пенсія"

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

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий:			
прибуток	2090	0	0
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	1363	4585
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	4855	4109
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	1503	3593
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	5
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	4995	3117
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	14771	11027
Інші доходи	2240	431495	215691
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	441271	211712
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	11889
збиток	2295	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	11889
збиток	2355	0	0
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	0	11889
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	0	0
Відрахування на соціальні заходи	2510	0	0
Амортизація	2515	0	0
Інші операційні витрати	2520	6358	7702
Разом	2550	6358	7702
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Керівник

Бурков Юрій Юрійович

(підпис)

Головний бухгалтер

Яворська М.А.

(підпис)

Підприємство

Відкритий пенсійний фонд "ОТП Пенсія"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУКОДИ
1 березня 2018 р.
36274196Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2017 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	271
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	4809	4101
Праці	3105	0	0
Відрахувань на соціальні заходи	3110	0	0
Зобов'язань з податків і зборів	3115	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	0	0
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	49	220
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	4858	4050
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	419011	205135
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	11447	8847
дивідендів	3220	2	2
Надходження від деривативів	3225	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	428062	213200
необоротних активів	3260	0	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	5398	784
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	11195	26109
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	2994	3147
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	8201	22962
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	8741	19696
Залишок коштів на початок року	3405	40096	19393
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	90	1007
Залишок коштів на кінець року	3415	48747	40096

Керівник

Бурков Юрій Юрійович

(підпис)

Головний бухгалтер

Яверська М.А.

(підпис)

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

Керівник

Бурков Юрій Юрійович

_____ (підпис)

Головний бухгалтер

Яворська М.А.

_____ (підпис)

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Підприємство: **Відкритий пенсійний фонд «ОТП Пенсія»**
(найменування)

Звітний період: за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Зміст

1. Розкриття інформації відповідно до МСБО 26 «Звітність щодо програм пенсійного забезпечення»	- 2 -
1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат	- 2 -
1.2. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат	- 2 -
1.3. Інвестиційний портфель	- 2 -
1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення	- 2 -
2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності	- 4 -
2.1. Ідентифікація фінансової звітності	- 4 -
2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	- 4 -
2.3. Концептуальна основа фінансової звітності	- 4 -
2.4. Припущення про безперервність діяльності	- 4 -
2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності	- 4 -
3. Суттєві положення облікової політики	- 4 -
3.1. База, використана для оцінки активів	- 4 -
3.2. Суттєві облікові політики	- 5 -
3.3. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	- 8 -
3.4. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів	- 8 -
4. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення	- 9 -
4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації	- 9 -
4.2. Основні припущення, оцінки та судження	- 9 -
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	- 9 -
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю ..	- 9 -
5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток	- 10 -
5.3. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	- 10 -
6. Нові МСФЗ та їхній вплив на фінансову звітність	- 11 -
7. Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок	- 11 -
8. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності	- 11 -
9. Розкриття іншої інформації	- 13 -
9.1. Операції з пов'язаними сторонами	- 13 -
9.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання	- 14 -
9.3. Судові процеси	- 14 -
9.4. Ризики	- 14 -
9.5. Події після звітної дати	- 15 -

Примітки до фінансової звітності

Преамбула

В цих примітках прийнято умовне скорочення назв фінансової звітності, а саме:

Баланс (звіт про фінансовий стан)	– ф-1
Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)	– ф-2
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	– ф-3
Звіт про власний капітал	– ф-4

Посилання на статті фінансової звітності, які розкриваються у цих примітках відповідає коду рядка відповідної фінансової звітності та позначається в дужках. Наприклад: «Поточні фінансові інвестиції» (ф-1.1160) розкриває статтю «поточні фінансові інвестиції», зазначену в Балансі (звіті про фінансовий результат) в рядку 1160.

Невід'ємним додатком до Приміток до річної фінансової звітності є форми НПФ-1, НПФ-2, НПФ-3 та НПФ-7, визначені Положенням про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011 р. № 674, на які здійснюється посилання при розкритті інформації.

1. Розкриття інформації відповідно до МСБО 26 «Звітність щодо програм пенсійного забезпечення»

1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат відповідно до параграфу 35(а) МСБО 26. складений у формі Звіту про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-2), визначеній Положенням про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011 р. № 674, що наведений у додатку.

1.2. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат, що вимагається параграфом 34 (а), а його склад визначається параграфом 35(б) МСБО 26 складений у формі Звіту про зміни чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-3), що визначена Положенням про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011 р. № 674 та наведений у додатку.

1.3. Інвестиційний портфель складений у формі Звіту про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-7), що визначена Положенням про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011 р. № 674 та наведений у додатку.

1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

1.4.1. Інформація про Фонд

Фонд є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, має статус невід'ємного товариства, що не має на меті одержання прибутку для його наступного отримання засновником Фонду.

Фонд внесений до Державного реєстру фінансових установ.

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

Мета діяльності

Фонд створений для провадження діяльності з недержавного пенсійного забезпечення шляхом накопичення пенсійних внесків на користь учасників Фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснення пенсійних виплат учасникам у визначеному Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» порядку.

Предмет діяльності

Предметом діяльності Фонду є сукупність організаційних, юридичних та інших передбачених чинним законодавством України дій, спрямованих на здійснення недержавного пенсійного забезпечення учасників Фонду з метою отримання ними додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат.

Органи управління

Органами управління Фонду є загальні збори засновників та Рада фонду.

Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Рада фонду є єдиним регулярно діючим органом управління, що здійснює контроль за поточною діяльністю Фонду та вирішує основні питання його роботи. Засідання Ради Фонду проводяться періодично (не рідше ніж раз на квартал).

Для забезпечення діяльності, Фонд користується послугами осіб, визначених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Інформація про Фонд та осіб, що обслуговують Фонд складена у формі Загальних відомостей про недержавний пенсійний фонд (НПФ-1), що визначена Положенням про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011 р. № 674 та наведена у додатку.

1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення

Вкладники Фонду

Вкладником фонду може бути роботодавець учасника фонду; професійна спілка, об'єднання професійних спілок щодо своїх членів; сам учасник фонду; подружжя, діти, батьки, рідні брати і сестри, дід і баба учасника фонду, діти подружжя учасника фонду, у тому числі усиновлені ним (нею) діти, батьки подружжя учасника фонду.

Вкладник фонду може укласти один або кілька пенсійних контрактів згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника або декількох учасників фонду за рахунок пенсійних внесків такого вкладника.

Учасники Фонду

Учасниками є фізичні особи, на користь яких сплачуються (сплачувалися) пенсійні внески до Фонду і які мають право на отримання пенсійних виплат або отримують такі виплати на умовах і в порядку, визначених пенсійним контрактом та договором про виплату.

Тип пенсійної програми з визначеними внесками

Учасники програми роблять до фонду внески на добровільних умовах.

Умови припинення пенсійної програми

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

Порядок укладення пенсійних контрактів з Фондом

Пенсійний контракт є договором між Фондом та його вкладником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника або декількох учасників за рахунок пенсійних внесків такого вкладника.

Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування

Умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення, що здійснюється Фондом, визначаються пенсійними схемами, які розробляються з дотриманням вимог Закону, інших нормативно-правових актів з питань недержавного пенсійного забезпечення та Статуту.

Фонд використовує програму пенсійного забезпечення з визначеним внеском, згідно з якою суми, що підлягають виплаті у вигляді пенсійного забезпечення, визначаються відповідно до внесків, сплачених до Фонду, і отриманого від них інвестиційного доходу.

Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду, визначається множенням кількості одиниць пенсійних активів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду, на чисту вартість одиниці пенсійних активів Фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника. 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, встановленому пенсійним контрактом, укладеним з Фондом згідно з умовами обраної пенсійної схеми. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується. Пенсійні внески сплачуються лише в національній валюті України, а у випадках, передбачених законодавством України, в іноземній валюті за офіційним обмінним курсом Національного банку України, що діяв на момент сплати, шляхом готівкових та(або) безготівкових розрахунків. Юридичні особи сплачують пенсійні внески лише в безготівковій формі.

Пенсійні внески сплачуються перерахуванням відповідних грошових сум на поточні рахунки Фонду у його Зберігача. Розмір та порядок сплати пенсійних внесків встановлюється пенсійним контрактом відповідно до обраної пенсійної схеми.

Пенсійні активи Фонду

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

Пенсійні активи складаються із:

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

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

Інвестиційна декларація

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику Фонду. В Інвестиційній декларації відображаються основні напрями інвестування активів Фонду та обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами, встановлені у межах загальних вимог та обмежень інвестиційної діяльності, визначених Законом. Інвестиційна декларація 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.

2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

2.1. Ідентифікація фінансової звітності

Фінансова звітність Фонду є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Фонду, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

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, (якщо не зазначено інше).

2.3. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності видані Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності, в редакції чинній на 01 січня 2015 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України. Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності, обов'язкові для звітного фінансового року.

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

Випуск фінансової звітності за звітний рік затверджений рішенням Ради Фонду. Ні засновники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. База, використана для оцінки активів

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

Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань на неактивних ринках, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Ринкова вартість належних Фонду цінних паперів, що обертаються більш як на одному організаторі торгівлі, для розрахунку вартості активів оцінюється на дату розрахунку вартості активів за методикою, визначеною

особою, що здійснює управління активами Фонду відповідно до Положення про порядок визначення чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (відкритого, корпоративного, професійного), затвердженого Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.08. 2004 р. № 339.

Стосовно інвестицій, щодо яких оцінити справедливу вартість неможливо, у кожному випадку розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість. Ті цінні папери, які мають фіксовану вартість погашення та були придбані для виконання зобов'язань згідно з програмою пенсійного забезпечення або певних її частин, відображаються за сумами, що базуються на їх остаточній вартості погашення, припускаючи існування постійної норми прибутку до строку погашення.

Стосовно інвестицій, таких як сукупне право на власність підприємства, оцінити справедливу вартість яких неможливо, у кожному випадку здійснюється розкриття причин того, чому не використовується справедлива вартість.

3.2. Суттєві облікові політики

3.2.1. Облікові політики – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені Радою Фонду та застосовані при складанні та поданні фінансової звітності. При виборі облікових політик Фонд використовував таку редакцію МСФЗ, яка є актуальною на дату складання фінансової звітності.

Якщо приймається рішення про дострокове застосування нововведеного МСФЗ (за умови, що МСФЗ дозволяє дострокове застосування), Рада Фонду вносить доповнення до облікових політик, і вони застосовуються для складання фінансової звітності. Прийнята облікова політика Фонду застосовується послідовно для аналогічних операцій, інших подій та умов, якщо тільки конкретний МСФЗ спеціально не вимагатиме або не дозволить розподіл статей за категоріями, для яких можуть застосовуватися різні облікові політики.

3.2.2. Облікова політика Фонду встановлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

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

3.2.5. Функціональною валютою вважається українська гривня.

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

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

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

3.2.9. Пенсійні активи

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках та депозитів до запитання.

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

Депозити в банках у разі можливості дострокового отримання грошових коштів на розрахунковий рахунок і депозити з терміном вкладу до 1 року, класифікуються як грошові кошти.

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 суб'єкта господарювання.

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.

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

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

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

У разі призначення НБУ 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.

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 у 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.

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

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

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

Боргові цінні папери

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

Облігація – це цінний папір, що посвідчує внесення його першим власником грошей, визначає відносини позики між власником облігації та емітентом, підтверджує зобов'язання емітента повернути власникові облігації її номінальну вартість у передбачений проспектом емісії (для державних облігацій України – умовами їх розміщення) строк та виплатити дохід за облігацією, якщо інше не передбачено проспектом емісії (для державних облігацій України – умовами їх розміщення).

Іпотечна облігація – це іменний цінний папір, що засвідчує внесення грошових коштів її власником і підтверджує зобов'язання емітента відшкодувати йому номінальну вартість цієї облігації та грошового доходу в порядку, встановленому Законом України «Про іпотечні облігації» та проспектом емісії, а в разі невиконання емітентом зобов'язань за іпотечною облігацією надає її власнику право задовольнити свою вимогу за рахунок іпотечного покриття, яким забезпечене виконання зобов'язань емітента.

Ощадний (депозитний) сертифікат – це неемісійний цінний папір, що видається на певний строк (під відсотки, передбачені умовами його видачі) та підтверджує суму вкладу, внесеного в банк, і права вкладника (власника сертифіката) на одержання зі спливом встановленого строку суми вкладу та відсотків, встановлених сертифікатом, у банку, який його видав.

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

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

Борговий цінний папір призначений як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю за методикою, визначеною особою, що здійснює управління активами Фонду відповідно до Положення про порядок визначення чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (відкритого, корпоративного, професійного), затвердженого

Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.08. 2004 р. № 339. Справедлива вартість цінних паперів, обіг яких зупинений, дорівнює нулю.

Інструменти капіталу

Інструменти капіталу – це будь-які контракти, які засвідчують залишкову частку в активах суб'єкта господарювання після вирахування всіх його зобов'язань.

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

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

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

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

Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

Ринкова вартість належних Фонду інструментів капіталу оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо інструменти капіталу мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, то під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього інструменту капіталу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. Оцінка інструментів капіталу, що входять до складу активів та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю. Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, справедлива вартість визначається за методикою, визначеною особою, що здійснює управління активами Фонду відповідно до Положення про порядок визначення чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (відкритого, корпоративного, професійного), затвердженого Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.08. 2004 р. № 339. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент провадить діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Інструменти капіталу іноземних емітентів, що перебувають в обігу та пройшли лістинг на одній з провідних іноземних бірж, зазначеній у ст. 47 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», оцінюються за біржовим курсом (ціною закриття біржового торгового дня), визначеним цією біржею на дату оцінки активів. Справедлива вартість цінних паперів емітентів, обіг яких зупинено, дорівнює нулю.

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 коли Фонд стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту.

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

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

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

3.2.10. Зобов'язання

Пенсійні кошти є сумою грошових зобов'язань Фонду перед його учасниками відповідно до статті 1 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та визнаються як фінансові зобов'язання відповідно до МСБО № 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". За своєю суттю, і відповідно до порядку відображення у фінансовій звітності, пенсійні кошти є фінансовими зобов'язаннями, що носять довгостроковий характер.

Оцінка довгострокових зобов'язань перед учасниками Фонду здійснюється за справедливою вартістю, яка визначається відповідно до ст.51 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та дорівнює чистій вартості активів Фонду.

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

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

звітнього періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.

3.2.11. 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) Фонд передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Фондом 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 Фонду 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 Фонду, 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, визначається шляхом угоди між суб'єктом господарювання та покупцем або користувачем активу. Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Фонду, 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 Фонду на їх отримання.

Коли виникає невизначеність щодо отримання суми, яку вже включено до суми доходу, неотримана сума (або сума, щодо якої перестала існувати ймовірність відшкодування), визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

3.2.12. Витрати

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття 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 не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

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

3.3. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

Питання, не врегульовані цією обліковою політикою, регулюються відповідно до МСФЗ та чинного законодавства України.

3.4. Відповідність облікової політики звітнього та попереднього періодів

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

4. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

Фонд 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.

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

Під час підготовки фінансової звітності Фонд 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 управлінського персоналу інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, у яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

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

- 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.

4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів

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 Фонду, було використано валюту первинного економічного середовища, у якому працює Фонд (функціональна валюта). Нею є українська гривня. Однак слід зазначити, що переоцінка активів в іноземній валюті та банківських металах здійснювалась щоденно за курсами Національного банку України, які діяли на відповідний день у звітному році.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Управлінський персонал здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, обто такі оцінки, які вимагаються МСБО 26 на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та	Методики оцінювання	Метод	

зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю		оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
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
Торгова боргованість	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
Короткострокові зобов'язання	Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює чистій вартості активів	-	Стаття 51 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»
Довгострокові зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на чистий дохід або збиток

Ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) враховуються у вартість активів, що здійснює управління активами Фонду при здійсненні оцінки активів та управління ризиками, пов'язаними з інвестуванням пенсійних активів.

Щодо розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Фінансовий персонал вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, оскільки вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Відповідно до параграфа

7 МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» розкриття інформації, що вимагається зазначеним МСФЗ, не є обов'язковим для інвестицій програм пенсійного забезпечення, оцінених за справедливою вартістю відповідно до МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення». Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів наведено у Примітці 8.4.

6. Нові МСФЗ та їхній вплив на фінансову звітність

Стандарти та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» щодо професійного судження в разі прийняття рішень про відображення інформації у фінансовій звітності	Фактор суттєвості повинен застосовуватися щодо всієї звітності в цілому, і додаткове включення несуттєвої інформації не тільки не приносить користі, а й може, навпаки, завдати шкоди. Професійне судження повинно застосовуватися компаніями для визначення того, де саме в звітах і в якій послідовності їм найкраще розкрити інформацію	01.01.2016 р.	Так
МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» щодо амортизації (п. 62А)	Забороняється застосування методу амортизації на основі виручки щодо об'єктів основних засобів, оскільки метод відображає характер економічних вигод, що генеруються активом, а не споживання майбутніх економічних вигод від цього активу	01.01.2016 р.	Так (перспективно)
МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» щодо застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності	Дозволено компаніям використовувати дольовий метод для обліку інвестицій у дочірні, спільні та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності	01.01.2016 р.	Так
МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» щодо розкриття інформації в інших компонентах проміжної фінансової звітності (п. 16(a))	Інформація повинна розкриватися в проміжних фінансових звітах або проміжні фінансові звіти повинні містити посилання на будь-який інший звіт (наприклад, звіт керівництва або звіт про ризики). При цьому такий звіт повинен бути доступний користувачам фінансової звітності на тих же умовах і в той же час, що й проміжні фінансові звіти	01.01.2016 р.	Так
МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» (п. 26, 26А)	Рекласифікації (замість продажу – розподіл на користь власників або навпаки) не повинні розглядатися як відмова від плану продати або розподілити на користь власників актив (ліквідаційної групи). Зміна способу відчуження не перериває і не змінює спочатку певний термін виконання плану відчуження	01.01.2016 р.	Так (перспективно)
МСФЗ (IFRS) 14 «Відкладені рахунки, що регулюються»	Стандарт встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання. Дія стандарту поширюється тільки на організації, що вперше застосовують стандарти МСФЗ та раніше визнавали залишки на відкладених рахунках тарифного регулювання згідно з національними стандартами обліку. Дозволяє зберегти застосовувану раніше облікову політику, пов'язану з регульованими тарифами	01.01.2016 р.	Так
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»	Введено п'ятиступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану послугу (а не за справедливою вартістю відшкодування).	01.01.2018 р.	Так
МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків	01.01.2018 р.	Так

7. Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю 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. Детальна інформація, що розкриває статтю «Грошові кошти та їх еквіваленти» (ф-1.1165), наведена в рядках 010 та 140 частини I Звіту про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-2), складеного у формі, визначеній Положенням про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011 р. № 674, що додається.

Детальна інформація, що розкриває статтю «Поточні фінансові інвестиції» (ф-1.1160) наведена в рядках з 020 по 101 частини I Звіту про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-2), складеного у формі, визначеній Положенням про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011 р. № 674, що додається.

Детальна інформація, що розкриває статтю «Дебіторська заборгованість» (ф-1.1140) наведена в рядках 111-114 частини I Звіту про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-2), складеного у формі, визначеній Положенням про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011 р. № 674, що додається.

До складу статті «Дебіторська заборгованість» віднесено поточну дебіторську заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів. Дебіторська заборгованість є реальною, заборгованості з простроченим строком позовної давності немає. Резерв сумнівних боргів не створювався.

8.2. Інформація про довгострокові зобов'язання (ф-1.1515) зазначена в окремому розділі зобов'язань (ф-1.1800), оскільки є сумою грошових зобов'язань Фонду перед його учасниками та дорівнює чистій вартості активів Фонду відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»

Детальна інформація, що розкриває статтю «Поточна кредиторська заборгованість» (ф-1.1610;1615) наведена в рядках 160-190 частини II Звіту про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-2), складеного у формі, визначеній Положенням про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011 р. № 674, що додається.

8.3. Інформація до статей «Інші операційні доходи та витрати» (ф-2.2120; 2180) наведена в пункті 3 частини II Звіту про зміни чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-3), складеного у формі, визначеній Положенням про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011 р. № 674, що додається.

Інші операційні доходи та витрати мають наступний склад:

Статті	за 2017 рік	за 2016 рік
Інші операційні доходи: (ф-2.2120)		
-Доходи від зміни вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю	1 363	4 585
-Відновлення раніше списаних активів		
-Доходи від реалізації іноземної валюти		
-Отримані штрафи, пені, неустойки		
-Доходи від операційної курсової різниці	1 363	4 585
-Інші доходи операційної діяльності		
Інші операційні витрати: (ф-2.2180)		
-Собівартість реалізації іноземної валюти	45	3 593
-Сумнівна та безнадійна заборгованість		
-Витрати від операційної курсової різниці	1 458	3 588
-Витрати від зміни вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю		5
- Інші витрати операційної діяльності		

У Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображено:

- розгорнуто операційні курсові різниці;
- згорнуто операції з реалізації іноземної валюти.

8.4. Детальна інформація про **інші доходи і витрати, в тому числі від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю** (ф-2. 2240; 2270) наведена в пункті 1 частині II Звіту про зміни чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-3), складеного у формі, визначеній Положенням про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011 р. № 674, що додається.

Інші доходи та витрати мають наступний склад:

тис. грн.

Статті	за 2017 рік	за 2016 рік
Інші доходи: (ф-2.2240)		
-Доходи від реалізації цінних паперів	431 495	215 691
-Доходи від переоцінки цінних паперів	419 011	205 135
-Доходи від відновлення корисності активів	7 067	6 737
-Доходи від неопераційної курсової різниці	2 116	3 819
-Доходи від зміни вартості довгострокових зобов'язань	3 301	
-Доходи від безоплатно отриманих активів		
Інші витрати: (ф-2.2270)		
-Собівартість реалізованих цінних паперів	441 271	211 712
-Витрати від переоцінки цінних паперів	416 606	198 253
-Витрати від зменшення корисності активів	9 158	10 547
-Витрати від неопераційної курсової різниці	1 672	2 912
-Списання необоротних активів		
-Витрати від зміни вартості довгострокових зобов'язань	13 835	
-Інші витрати звичайної діяльності		

8.5. Детальна інформація про **інші фінансові доходи** (ф-2. 2220) наведена в пункті 2 частині II Звіту про зміни чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-3), складеного у формі, визначеній Положенням про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011 р. № 674, що додається.

8.6. Детальна інформація про **адміністративні витрати(ф-2.2130)** наведена в пункті 4 частині II Звіту про зміни чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-3), складеного у формі, визначеній Положенням про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011 р. № 674, що додається.

8.7. Детальна інформація про **пенсійні внески та виплати учасникам (ф-3.3340;3390, ф-4.4240;4275)** наведена в частині I Звіту про зміни чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-3), складеного у формі, визначеній Положенням про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011 р. № 674, що додається.

9. Розкриття іншої інформації

9.1. Операції з пов'язаними сторонами

Засновник Фонду надає Фонду послуги з управління активами згідно із договором про управління активами пенсійного фонду. Вартість послуг, що були протягом звітного року надані Фонду засновником, відображена в рядку 390 пункту 4 частині II Звіту про зміни чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-3), складеного у формі, визначеній Положенням про порядок складання, формування та подання

адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011 р. № 674, що додається.

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

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

1.3. Судові процеси

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

1.4. Ризики

1.4.1. Кредитний ризик

Фонд 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.

1.4.2. 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 Фонд використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти, що встановлені в Інвестиційній декларації.

Аналіз чутливості до іншого цінового ризику здійснювався за фінансовими інструментами, оціненими справедливої вартості.

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

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

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

Валютні ризики Фонду виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Фонд інвестує кошти в державні облігації у доларах США та банківські депозити в іноземній валюті.

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

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Фонд використовував історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні п'ять років за оприлюдненою інформацією НБУ.

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. Фонд 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.

Оцінка та управління ризиками, пов'язаними з інвестуванням пенсійних активів здійснюється особою, що здійснює управління активами відповідно до внутрішніх правил та процедур, що відповідають вимогам, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

9.5. Події після звітної дати

Після звітної дати не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Фонду та вимагають розкриття інформації в примітках до цієї фінансової звітності.

Директор ТОВ «АЦПО»

Ю.Ю.Бурков

Головний бухгалтер ТОВ «АЦПО»

М.А.Яворська