

***Відкритий недержавний пенсійний фонд  
«Українська ощадна скарбниця»***

**Міжнародні Стандарти Фінансової Звітності  
Фінансова звітність та  
Висновок незалежних аудиторів**

**31 грудня 2013р.**

## ЗМІСТ

Висновок незалежних аудиторів .....	4
Звіт про фінансовий стан .....	6
Звіт про сукупний прибуток .....	7
Звіт про зміни у власному капіталі .....	8
Звіт про рух грошових коштів .....	9

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1	Організаційна структура .....	8
2	Умови здійснення діяльності в Україні .....	11
3	Основні положення облікової політики .....	11
4	Ключові бухгалтерські оцінки та судження у застосуванні облікової політики .....	14
5	Застосування нових або змінених стандартів і інтерпретацій .....	15
6	Нові положення бухгалтерського обліку .....	15
7	Операції із зв'язаними сторонами .....	16
8	Основні засоби .....	17
9	Нематеріальні активи .....	17
10	Довгострокова дебіторська заборгованість .....	17
11	Запаси .....	17
12	Аванси видані .....	17
13	Торгова та інша дебіторська заборгованість .....	18
14	Грошові кошти та їх еквіваленти .....	18
15	Статутний капітал .....	18
16	Векселі видані .....	19
17	Інші забезпечення .....	19
18	Виплати працівникам та пенсійні зобов'язання .....	19
19	Інша кредиторська заборгованість .....	19
20	Податки до сплати, крім податку на прибуток .....	20
21	Доходи від основної діяльності .....	20
22	Собівартість реалізованої продукції .....	20
23	Витрати на реалізацію і доставку .....	20
24	Інші операційні доходи та витрати .....	20
25.	Адміністративні витрати .....	20
26	Інші доходи та витрати .....	20
27	Фінансові доходи та витрати .....	21
28	Податок на прибуток .....	21
29	Умовні і договірні зобов'язання, операційний ризик .....	21
30	Управління фінансовими ризиками .....	21
31	Управління капіталом .....	22
32	Справедлива вартість фінансових інструментів .....	22
33	Події після звітної дати. Перше застосування МСФЗ .....	23
34	Спеціальна звітність .....	24
35	.....	

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ  
АУДИТОРСЬКА ФІРМА ТОВ АФ «УКРВОСТОКАУДИТ»

м. Донецьк, бул. Шевченка, 31, розрахунковий рахунок N 2600311158980 у АБ «УКРБІЗНЕСБАНК» м. Донецьк, МФО  
334969, код ЄДРПОУ 149348835 тел.: (062) 297-13-01, тел./факс: (062) 333-38-83

**Відкритий недержавний пенсійний фонд «Причетність»**

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН ТА ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК

у тисячах гривень	Примітка	31 грудня 2013р.	31 грудня 2012р.	31 грудня 2011р
<b>АКТИВИ</b>				
<b>Довгострокові активи</b>				
Інвестиційна нерухомість				
<b>Усього довгострокових активів</b>				
<b>Поточні активи</b>				
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів				
Інша поточна дебіторська заборгованість		2		
Поточні фінансові інвестиції				
Грошові кошти та їх еквіваленти		47	47	
<b>Усього поточних активів</b>		<b>49</b>	<b>47</b>	
<b>УСЬОГО АКТИВІВ</b>		<b>49</b>	<b>47</b>	
<b>ПАСИВИ</b>				
<b>Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Інші поточні зобов'язання				
<b>Усього поточних зобов'язань</b>				
<b>Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>		<b>49</b>	<b>47</b>	
<b>УСЬОГО ПАСИВІВ</b>		<b>49</b>	<b>47</b>	

Керівництво Фонду відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Фонду станом на 31 грудня 2013 року, а також рух грошових коштів та зміна в чистих активах, що належать учасникам, за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до Міжнародних фінансової звітності («МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Підприємство буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю на Підприємстві;
- Підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Підприємства;
- Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, була затверджена «31» січня 2014 року від імені керівництва Фонду:

Затверджено від імені НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ПРИЧЕТНІСТЬ»

Генеральний директор АДМІНІСТРАТОРА (ТОВ «ВСЕУКРАЇНСЬКА УПРАВЛЯЮЧА КОМПАНІЯ»)

Головний бухгалтер АДМІНІСТРАТОРА (ТОВ «ВСЕУКРАЇНСЬКА УПРАВЛЯЮЧА КОМПАНІЯ»)

**Відкритий недержавний пенсійний фонд «Причетність»**

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН ТА ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК

<i>у тисячах гривень</i>	<i>Примітка</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Інші операційні доходи			
Адміністративні витрати		(1)	(3)
Інші операційні витрати			
<b>Прибуток/збиток від операційної діяльності</b>		<b>(1)</b>	<b>(3)</b>
Фінансові і інші доходи		3	
Фінансові витрати			
Інші витрати			
<b>Прибуток/збиток до оподаткування</b>		<b>2</b>	<b>(3)</b>
Податок на прибуток		0	0
<b>Чистий прибуток/збиток і загальна сума сукупного прибутку</b>		<b>2</b>	<b>(3)</b>

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**

<i>у тисячах гривень</i>	<b>Чисті активи, що відносяться до власників капіталу (Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду - ЧВАПФ)</b>		
	<b>Статутний капітал (Примітка 0)</b>	<b>Нерозподілений прибуток</b>	<b>Усього</b>
<b>Сальдо на 1 січня 2013р.</b>	<b>47</b>		<b>47</b>
Усього сукупного прибутку/збитку	-	2	2
Спрямування прибутку до ЧВАПФ	2	(2)	
Внески до капіталу			
Вилучення частки капіталі	1725	(1725)	
<b>Разом змін в капіталі</b>	<b>2</b>		<b>2</b>
<b>Сальдо ЧВАПФ на 31 грудня 2013р.</b>	<b>49</b>		<b>49</b>

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1)	(3)
Праці	3105		
Відрахувань на соціальні заходи	3110		
Зобов'язань з податків і зборів	3115		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118		
Інші витрачання	3190	(1)	
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-2</b>	<b>-3</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2	
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255		
необоротних активів	3260		
Виплати за деривативами	3270		
Інші платежі	3290		
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>2</b>	
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	50
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345		
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355		
Інші платежі	3390		
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>47</b>	<b>50</b>
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>		<b>47</b>
Залишок коштів на початок року	3405		
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	<b>47</b>	<b>47</b>

## ПРИМТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

---

### 1 Організаційна структура

Фонд підготував перший повний пакет фінансової звітності згідно з вимогами МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" (МСФЗ 1) на 31 грудня 2013 р. та за рік, що закінчиться на цю дату. Датою переходу на МСФЗ було визначено 01.01.2013 р.

Фонд була зареєстрований і веде свою діяльність на території України. Фонд є Відкритий недержавний пенсійний фонд «Українська ощадна скарбниця» та був заснований у відповідності з законодавством України як фінансова установа.

Діяльність Фонду поширюється на всю Україну.

Згідно із Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» недержавний пенсійний фонд - це юридична особа, яка має статус неприбуткової організації, яка функціонує і здійснює діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь учасників Фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати своїм учасникам.

Відповідно до статуту виключним видом діяльності Фонду є діяльність з недержавного пенсійного забезпечення. Ця діяльність передбачає дії, спрямовані на акумулювання, збереження і примноження пенсійних коштів з метою забезпечення прав учасників Фонду щодо отримання ними додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат відповідно до вимог Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Виключним видом діяльності Фонду є:

- Недержавне пенсійне забезпечення (Код за КВЕД – 2010 65.30).

Головна перевага недержавного пенсійного фонду в тому, що він пропонує схеми додаткового пенсійного забезпечення, які дозволяють впливати на величину майбутньої пенсії. Для роботодавців недержавні пенсійні фонди - це можливість істотно оптимізувати свої фінансові ресурси і податкові виплати, одночасно вирішуючи питання стимулювання персоналу. Для працівників - це можливість отримати додаткові пенсійні виплати.

Вклади, сплачуються у недержавні пенсійні фонди на користь працівників або самими працівниками, акумулюються і інвестуються в дохідні активи. При такій системі по досягненні пенсійного віку учасники Фонду будуть отримувати пенсію значно більшу, ніж може дати держава.

Серед інших переваг Фонду:

державне регулювання. Всі аспекти діяльності недержавних пенсійних фондів регламентує Закон України "Про недержавне пенсійне забезпечення". Існує жорстка система контролю над усіма аспектами діяльності недержавного пенсійного фонду з боку Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Адміністратор Фонду раз на рік безкоштовно подає кожному учаснику пенсійного фонду виписку з його індивідуального пенсійного рахунку про стан належних учаснику пенсійних активів.

Облік розрахунків за надані пенсійному фонду послуги Рада пенсійного фонду від імені фонду укладає з адміністратором, компаніями з управління активами, зберігачем, аудитором та іншими суб'єктами, які надають послуги пенсійному фонду, договори, що закріплюють права та обов'язки сторін з обслуговування пенсійного фонду, які визначають порядок та розміри оплати їх послуг.

Роздільний облік і зберігання активів пенсійного фонду між адміністратором, компанією з управління активами та банком - зберігачем дозволяють максимально знизити ризики інвестування.

Зокрема, сума пенсійних внесків виключається з оподаткованого доходу фізичної особи, інвестиційний дохід від управління пенсійними активами не обкладається податком та інше.

Головні принципи недержавного пенсійного забезпечення:

- законодавче регулювання діяльності недержавних пенсійних фондів;
- добровільне створення Фонду юридичними та фізичними особами;
- добровільну участь громадян у системі недержавного пенсійного забезпечення та вибір виду пенсійних виплат;
- добровільне прийняття рішення роботодавцем щодо внесення пенсійних внесків за учасників;
- економічна зацікавленість роботодавця у здійсненні пенсійних внесків на користь своїх працівників;
- рівність прав і можливостей усім працівникам роботодавця - платника у сфері недержавного пенсійного забезпечення;
- роздільний облік і зберігання активів Фонду та активів його засновників, роботодавців - платників, адміністратора, компаній з управління активами з метою зробити банкрутство фонду неможливим;
- цільове та ефективне використання коштів фонду;



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

- державне регулювання діяльності недержавних пенсійних фондів, їх адміністраторів та компаній з управління активами.

7 грудня 2006р. між Фондом та ТОВ «Всеукраїнська управляюча компанія» (Адміністратор) укладено Договір №02/АДМ про адміністрування відкритого недержавного пенсійного фонду.

28 листопада 2006р. між Фондом та ТОВ «Всеукраїнська управляюча компанія» (КУА) укладено Договір №02/КУА про управління активами недержавного пенсійного фонду.

7 грудня 2006 р. між Фондом та ВАТ «Державний експортно-імпорتنний банк України» (Зберігач) укладено Договір № 435 про обслуговування пенсійного фонду. Відповідно до умов цього Договору Зберігач відкриває Фонду та обслуговує поточні рахунки у національній та іноземній валюті, Фонд доручає, а Зберігач зобов'язується надавати Фонду послуги щодо відкриття та ведення рахунку у цінних паперах, приймання, передавання, обліку та забезпечення зберігання цінних паперів, а також документів, які підтверджують право власності на пенсійні активи в інших формах, документів, пов'язаних з формуванням та використанням пенсійних активів.

Професійна діяльність з адміністрування недержавних пенсійних фондів здійснюється відповідно до вимог Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», ліцензійних умов провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, положення про адміністрування недержавних пенсійних фондів та інших нормативних документів, затверджених Національною комісією, яка проводить державне регулювання в області ринка фінансових послуг.

Законодавство про недержавне пенсійне забезпечення складається з Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», а також:

1. № 2541 від 04.12.2012р Положення про граничний розмір витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення

- Визначає порядок нарахування витрат, пов'язаних з наданням послуг з адміністрування пенсійного фонду, з управління активами пенсійного фонду та послуг зберігача, який здійснюється кожного робочого дня як відсоток від чистої вартості активів пенсійного фонду.

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

2. № 674 від 27.10.2011р. Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення

- Визначає, що Адміністратором складається та подається така звітність з недержавного пенсійного забезпечення:

1)звітність про діяльність недержавного пенсійного фонду (окремо по кожному недержавному пенсійному фонду, з радою якого Адміністратором укладено договір про адміністрування недержавного пенсійного фонду);

2)звітність про здійснення діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів.

- Звітним періодом для складання річної звітності з недержавного пенсійного забезпечення, яка подається до Нацкомфінпослуг, є календарний рік. Проміжна звітність складається щокварталу за I квартал, I півріччя та 9 місяців наростаючим підсумком з початку звітного періоду станом на кінець останнього дня кварталу. Строки подання звітності: проміжна - не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом; річна - до 9 лютого року, наступного за звітним.

3. № 3100 від 16.12.2004р. Положення про оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду

- Відповідно до цього Положення інформування громадськості про діяльність пенсійного фонду здійснюється шляхом оприлюднення інформації в порядку, установленому цим Положенням, від імені пенсійного фонду особою, яка відповідно до законодавства надає послуги з адміністрування пенсійному фонду (далі - Адміністратор фонду) на підставі договору про адміністрування, укладеного з радою цього пенсійного фонду.

4. № 339 від 11.08.2004р. Положення про порядок визначення чистої вартості активів пенсійного фонду, №333 від 28.02.2012 Положення про порядок визначення чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (відкритого, корпоративного, професійного)

- Це Положення встановлює методику оцінки чистої вартості активів, недержавного пенсійного фонду, та визначає порядок визначення чистої вартості активів.

- Активи Фонду оцінюються за їх ринковою вартістю. У разі відсутності ринкової вартості активи повинні оцінюватися за іншою оцінною вартістю відповідно до вимог цього Положення.

5. № 1660 від 20.07.2004р. Положення про провадження діяльності з адміністрування недержавного пенсійного фонду

- Це Положення встановлює єдині правила формування та ведення системи персоналізованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду (далі - фонд), вимоги до такої системи, порядок її ведення, обов'язки адміністратора, вкладників та учасників недержавного пенсійного фонду, порядок доступу до інформації, яка міститься у такій системі.

Отформатовано: Шрифт: (по умовчаною) Arial, 9 пт,  
Цвет шрифта: Другой цвет (RGB(34;34;34))

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Закон України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування, законів України "Про страхування", "Про банки і банківську діяльність", "Про інститути спільного інвестування (пайові та корпоративні інвестиційні фонди)", "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та інших нормативно-правових актів, прийнятих відповідно до цього Закону.

Отформатовано: Цвет шрифта: Другой цвет (RGB(34;34;34)), украинский

Отформатовано: Цвет шрифта: Другой цвет (RGB(34;34;34)), украинский

Для здійснення професійної діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів створюється структурний підрозділ товариства-відділ з адміністрування недержавних пенсійних фондів (Адміністратор). Адміністратор здійснює таку діяльність:

- Ведення персоналізованого обліку учасників пенсійних фондів відповідно до закону та інших нормативно-правових актів; укладення пенсійних контрактів від імені фонду та контроль за їх дотриманням;
- Забезпечення прийому пенсійних внесків, що сплачуються до пенсійних фондів;
- Укладення договору на виплату пенсії на визначений строк від імені фонду;
- Розрахунок розміру пенсійних виплат і забезпечення здійснення пенсійних виплат учасникам фонду;
- Надання зберігачу розпоряджень про перерахування грошових коштів для оплати витрат, що здійснюються за рахунок пенсійних активів відповідно до ст.48 Закону особам пенсійним фондам агентських та рекламних послуг, пов'язаних з його діяльністю;
- Забезпечення проведення аудиторських перевірок діяльності Фонду, складання та надання звітності у сфері недержавного пенсійного забезпечення в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

Також адміністратор отримує від осіб, які здійснюють управління активами НПФ, інформацію про розмір прибутку (збитку) від інвестування активів Фонду в обліковому періоді, звітності про управління активами Фонду. Розрахунок чистої вартості активів і чистої вартості одиниці пенсійних внесків ведеться окремо по кожному Фонду, кошти якого знаходяться в управлінні відповідно до Рішення № 339 11.08.2004, що зареєстровано в Міністерстві юстиції України 25 січня 2005 за N 96 / 10376 про затвердження Положення про порядок визначення чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду.

Повний деталізований облік надходжень пенсійних внесків, розподіл інвестиційного прибутку (збитку) Фонду по індивідуальних пенсійних рахунках учасників Фонду здійснюється в системі персоналізованого обліку "Адміністратор НПФ" яка розроблена відповідно до Розпорядження Держфінпослуг від 09.12.2004 № 2968 Про затвердження Методичних рекомендацій з бухгалтерського обліку основних операцій недержавних пенсійних фондів.

Здійснення діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів здійснюється відповідно до розробленого «Внутрішнім положенням з адміністрування пенсійних фондів». Бухгалтерський облік пенсійних внесків вкладників кожного недержавного пенсійного фонду ведеться окремо на окремих субрахунках рахунку 685 «Розрахунки з іншими кредиторами». Структура рахунку виглядає наступним чином:

рах.685/НПФ/вкладчик. Потім після встановлення відповідності такого вкладника суми отриманих внесків розподіляються між учасниками.

Метою діяльності напрямку з управління активами є здійснення інвестиційної діяльності відповідно з інвестиційними деклараціями кожного недержавного пенсійного фонду, укладених договорів, проведення інвестиційної політики суспільства. Функціями урахування напрямку з управління активами є збір, накопичення, обробка, аналіз і оцінка інформації про особливості та очікуваних змін ринку. Облік фінансових інвестицій ведеться окремо по кожному пенсійному фонду.

Облік фінансових інвестицій здійснюється з використанням рахунків «Довгострокові фінансові інвестиції» (по кожній інвестиції), рахунки «Поточні фінансові інвестиції».

На цих же рахунках враховувати предмети нумізматики та інші предмети мистецтва, які вважаються інвестиціями в мистецтво, які згодом можуть принести дохід від продажу або від переоцінки за ринковою ціною на підставі оцінки незалежного експерта - оцінювача в кінці року.

За пенсійними активами, інвестованих в інструменти з певною прибутковістю, відповідно до умов випуску цих інструментів проводиться нарахування доходів на дати виникнення прав у Фонду на вимогу цих доходів.

Облік заборгованості дебіторів за нарахованими пасивних доходах, що підлягають отриманню пенсійним фондом (відсотки, дивіденди і т.д.), здійснюється за дебетом рахунка "Розрахунки за нарахованими доходами" з розбивкою по окремих дебіторам.

Нарахування плати за послуги здійснюється за кожним договором окремо відповідно до умов договору по кредиту субрахунків до рахунку "Розрахунки з іншими кредиторами" та дебетом рахунка "Адміністративні витрати". Аналітичний облік за рахунком "Адміністративні витрати" ведеться в розрізі видів витрат пенсійного фонду, визначених Законом.

Встановлено періодичність розподілу прибутку (збитку) Фонду щодня (кожен робочий день). Прибуток (збиток) пенсійного фонду, який обліковується за рахунком "Фінансові результати", при закритті цього рахунку списується на рахунок "Нерозподілений прибуток (непокріті збитки)" за рахунками третього порядку окремо в частині прибутку (збитку) від інвестування активів пенсійного фонду, визначеного відповідно до частини першої статті 51 Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення" (1057-15).

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Юридична адреса *Відкритого недержавного пенсійного фонду «Українська ощадна скарбниця»*: Україна, 83000, м. Донецьк, вул. Артема, 64.

### 2 Умови здійснення діяльності в Україні

В Україні відбуваються політичні та економічні зміни, які впливали та можуть і надалі впливати на діяльність підприємств, що працюють у цих умовах. Внаслідок цього здійснення операцій в Україні пов'язано з ризиками, які не є характерними для інших ринків. Ця фінансова звітність за МСФЗ відображає оцінку керівництва Адміністратора та КУА щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Фонду. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Вплив таких розбіжностей на операції та фінансовий стан може бути суттєвим.

Світова криза ліквідності призвела, зокрема, до зниження рівня фінансування на ринку капіталу, зниження рівня ліквідності у промисловому та банківському секторах України, а також до підвищення процентних ставок за кредитами. Ці обставини можуть вплинути на спроможність Фонду рефінансувати подальші активи на умовах, що є аналогічними тим, які застосовувалися до операцій що здійснювалися раніше.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив подальшого погіршення показників ліквідності фінансових ринків і підвищення нестабільності валютних і фондових ринків на фінансовий стан Фонду. Керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримки стабільності Фонду за обставин, що склалися.

### 3 Основні положення облікової політики

**Основа підготовки фінансової звітності.** Фонд підготувала свій перший повний пакет фінансової звітності згідно з МСФЗ на 31 грудня 2013 р. та за рік, що закінчиться на цю дату, така фінансова звітність підготовлена згідно з МСФЗ, які були чинні на зазначену дату. При підготовці фінансової звітності Фонд застосовував обов'язкові виключення і наступні добровільні виключення, ретроспективно:

**Безперервна діяльність.** Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності. Керівництво вважає, що заходи, яких воно вживає дозволять Фонду продовжувати безперервну діяльність у близькому майбутньому. У зв'язку з цим керівництво вважає, що принцип безперервності діяльності є належним для підготовки цієї фінансової звітності за МСФЗ.

**Використання оцінок, припущень і суджень.** Підготовка фінансової звітності за МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики. Інформація про основні судження при застосуванні облікової політики, які мають найбільший вплив на суми, визнані у фінансовій звітності за МСФЗ, представлена у примітці 4.

**Функціональна валюта та валюта подання звітності.** Національною валютою України є гривня, яка є функціональною валютою Фонду та валютою, в якій подається ця фінансова звітність за МСФЗ. Уся фінансова інформація, представлена в гривнях, була округлена до тисяч. Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсом обміну, встановленим на дату операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у гривні за курсом обміну, встановленим на цю дату. Курсові різниці, що виникають у результаті перерахування, визнаються у прибутку або збитку. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які відображаються за історичною вартістю, перераховуються у гривні за курсом обміну, встановленим на дату операції.

Курси обміну основних валют до гривні, використані при підготовці фінансової звітності за МСФЗ, на 31 грудня 2013р. були такими: 1 долл. США = 7,993 грн., 1 евро=11,04153 грн. (31 грудня 2012р. 1 долл. США = 7.993 грн., 1 евро=10,298053 грн.).

#### **Інвестиційна нерухомість.**

Фонд не має інвестиційної нерухомості.

#### **Амортизація основних засобів.**

Амортизація інвестиційної нерухомості не розраховується.

**Орендовані активи.** Фонд не орендував активи у звітному році.

**Нематеріальні активи.** Нематеріальні активи не ураховуються на балансі Фонду.

**Запаси.** Запаси не ураховуються на балансі Фонду.

## ПРИМТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

**Дебіторська заборгованість.** Дебіторська заборгованість – це фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, які можуть бути визначені, що не мають котирування на активному ринку. Початкове визнання таких активів здійснюється на дату їх виникнення за справедливою вартістю плюс будь-які витрати, що прямо відносяться на здійснення операцій. Дебіторська заборгованість Фонду включає тільки іншу дебіторську заборгованість.

**Аванси видані.** Аванси видані не ураховуються на балансі Фонду.

**Класифікація фінансових активів.** Фонд класифікує фінансові активи в наступні категорії: грошові кошти та їх еквіваленти, поточні фінансові активи, дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, інша поточна дебіторська заборгованість.

### Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість представляє собою фінансову заборгованість, яка створюється Фондом шляхом надання грошей безпосередньо боржникові. Дебіторська заборгованість в основному складаються дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів та іншої дебіторської заборгованості. Вона включається до складу поточних оборотних активів, за винятком тих, за якими термін погашення більше 12 місяців після звітної дати. Такі класифікуються як необоротні активи. Фонд не має фінансових активів, доступних для продажу.

**Первісна оцінка фінансових інструментів.** Основні фінансові інструменти Фонду включають грошові кошти та їх еквіваленти. Фонд має ряд інших фінансових інструментів, таких як дебіторська та кредиторська заборгованості, які виникають безпосередньо у своїй діяльності.

Фінансові активи та зобов'язання Фонду під час первісного визнання оцінюються за їхньою собівартістю вартістю плюс витрати, пов'язані з угодою. Найкращим підтвердженням собівартості під час первісного визнання є ціна угоди. Прибуток або збиток враховується під час первісного визнання лише у тому випадку, коли між справедливою вартістю та ціною угоди виникає різниця, яка може бути підтверджена іншими спостережуваними в цей час на ринку угодами з аналогічним фінансовим інструментом або ж оцінюючим методом, у якому в якості вхідних змінних використовуються виключно фактичні данні ринків.

**Подальша оцінка фінансових інструментів.** Після первісного визнання, фінансові зобов'язання і дебіторська заборгованість Фонду обліковуються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість фінансових зобов'язань визначається шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків, використовуючи поточну ринкову процентну ставку, наявну у розпорядженні Фонду для аналогічних фінансових інструментів, якщо дисконтування має суттєвий вплив на формування фінансових результатів.

Подальша оцінка фінансових активів проводиться Фондом на основі такої кваліфікації:

№ групи	Опис групи фінансових активів	Подальша оцінка	Відображення зміни балансової вартості	Перевірка на знецінення
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю	Справедлива вартість	Звіт про фінансові результати	Не проводиться
2	Фінансові активи, утримувані до погашення	Амортизована вартість з використанням ефективної ставки відсотка	Звіт про фінансові результати	проводиться
3	Дебіторська заборгованість	Амортизована вартість з використанням ефективної ставки відсотка	Звіт про фінансові результати	проводиться
4	Фінансові активи, наявні для продажу	Справедлива вартість/Собівартість	Звіт про сукупні доходи	проводиться

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

---

Резерв під знецінення дебіторської заборгованості не створювався.

**Припинення визнання фінансових активів.** Фонд припиняє визнавати фінансові активи коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від активів, минули, або (б) Фонд передав фактично всі ризики і вигоди від володіння активами, або (в) Фонд не передав, ані зберіг фактично всі ризики і вигоди від володіння активами, але й не зберіг контроль. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості продати актив в повному обсязі не пов'язаній третій стороні без додаткових обмежень на продаж.

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки грошових коштів на розрахунковому рахунку та депозити на вимогу з первісними термінами виплати до трьох місяців.

Курсова різниця, що виникає при переоцінці залишків грошових коштів по рахунках в іноземній валюті на кожен робочий день, визнається як інший операційний дохід або витрат у періоді її виникнення.

**Податок на додану вартість («ПДВ»).** Фонд не сплачував ПДВ у 2013 році.

**Інші фінансові зобов'язання.** Інші фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат по угоді.

**Капіталізація витрат на позики** Фонд не має.

**Векселі.** Фонд не випускає довгострокових векселів та не приймає векселі від клієнтів (випущені клієнтами або третіми особами) в рахунок погашення дебіторської заборгованості.

**Інша кредиторська заборгованість.** Заборгованість за основною діяльністю нараховується по факту виконання контрагентом своїх договірних зобов'язань і оцінюються за справедливою вартістю.

**Аванси отримані.** Аванси отримані не урахуються на балансі Фонду.

**Умовні активи і зобов'язання.** Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але розкриваються, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Умовні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, коли цілком ймовірно, що відтік економічних ресурсів буде потрібен для погашення зобов'язання та сума зобов'язання може бути достовірно оцінена. Умовні зобов'язання розкриваються, якщо ймовірність відтоку ресурсів є малоімовірною.

**Податок на прибуток.** Податок на прибуток не сплачується Фондом відповідно до Законодавства України.

**Визнання витрат.** Витрати обліковуються за методом нарахування. Фонд для цілей бухгалтерського обліку та відображення у фінансовій звітності приймає наступну первинну класифікацію «за призначенням витрат» (за функцією):

- Адміністративні витрати;
- Фінансові витрати;
- Інші операційні витрати .

У рамках кожного елемента даної класифікації існують підкласи , які поділяють елементи «за характером витрат» (за елементами ) .

Основними елементами витрат є:

- Знецінення іншої дебіторської заборгованості;
- Послуги (з адміністрування, управління активами, аудиторські, з оцінки активів ) ;
- Витрати від курсових різниць;
- Інші витрати (від переоцінки фінансових активів та інвестиційної нерухомості) .

**Виплати працівникам:** Фонд не має власних фахівців, тому виплат їм не виробить.

**Виплати учасникам.** Заяви на здійснення пенсійних виплат, що надходять Адміністратору від учасників пенсійного фонду, обробляються його відповідним структурним підрозділом, проводить нарахування пенсійних виплат відповідно до умов укладеного з учасником пенсійного фонду договору на виплату пенсії.

Перерахування пенсійних виплат здійснюється зберігачем на основі платіжного доручення Адміністратора і відображається за дебетом рахунка "Розрахунки за іншими виплатами" по субрахунку, відкритим для цього учасника, та кредитом рахунка "Поточні рахунки в національній валюті".

**Фінансові доходи і витрати.** Фінансові доходи включають в себе доходи від нарахованих (сплачених) процентів по депозитним вкладом та виплати по процентним облігаціям.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансові витрати включають витрати на погашення процентів за користування банківським кредитом, якого на балансі Фонду не може бути відповідно до Законодавства України.

**Інші доходи і витрати.** Інші доходи включають в себе доходи від переоцінки фінансових інвестицій та їх продажу.

Інші витрати включають витрати від переоцінки фінансових інвестицій та їх справедливую вартість фінансових інвестицій в момент їх продажу.

**Фонд не має інших довгострокових зобов'язань.**

**Податкове законодавство.** Українське податкове та валютне законодавство продовжує розвиватися. Суперечливі правила є предметом різних інтерпретацій. Керівництво Фонду вважає, що ці інтерпретації відповідні і стійкі, але немає гарантії того, що можуть бути надані на виклик з боку податкових органів.

Операції зі зв'язаними сторонами. Зв'язаними особами Фонду є: Товариство з обмеженою відповідальністю Товариство з обмеженою відповідальністю «Укрбудтранс».

В ході своєї звичайної діяльності Фонд не укладає угоди зі зв'язаними сторонами.

Були введені окремі нові стандарти та інтерпретації, які є обов'язковими для Фонду в облікових періодах, які починаються з 01.01.2013р. або після цієї дати:

- **МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»** (частина 1): класифікація та оцінка випущений у 2009р. Місія стандарту – заміна МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Вводяться нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів. Основні положення стандарту:

- методи оцінки фінансових активів розділяються на дві групи: активи, які згодом оцінюються за справедливою вартістю, і активи, які згодом оцінюються за амортизованою вартістю. Вибір методу оцінки має бути зроблений при первісному визнанні. Класифікація залежить від бізнес-моделі, яка застосовується компанією для управління своїми фінансовими інструментами, і від договірних характеристик грошових потоків, пов'язаних з інструментом;

- інструмент може згодом оцінюватися за амортизованою вартістю, тільки якщо він є борговим інструментом, при цьому (i) метою бізнес-моделі організації є утримання активу для отримання грошових потоків згідно з угодою і (ii) пов'язані з активом грошові потоки за договором є тільки виплати основної суми боргу і відсотків (тобто мають тільки основні характеристики кредиту). Усі інші боргові інструменти оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків;

- усі пайові інструменти згодом оцінюються за справедливою вартістю. Пайові інструменти, призначені для торгівлі, оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків. Для усіх інших пайових інструментів при первинному визнанні існує вибір - визнавати нереалізовані і реалізовані прибутки і збитки від зміни справедливої вартості у складі іншого сукупного доходу, а не у складі прибутків або збитків.

Більшість вимог МСФЗ (IAS) 39 відносно класифікації і оцінки фінансових зобов'язань були перенесені в МСФЗ (IFRS) 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до компанії розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії оцінених за справедливою вартістю у складі прибутків і збитків, у складі іншого сукупного доходу.

Вступає в дію з 01.01.2013р., але допускається добровільне дострокове застосування. На думку керівництва, ці зміни суттєво не вплинуть на фінансову звітність Фонду.

## 4 Ключові бухгалтерські оцінки та судження у застосуванні облікової політики

Фонд робить оцінки та судження, які впливають на суми активів та зобов'язань, що будуть визнані протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторів, включаючи очікування майбутніх подій, які вважаються відповідними в обставинах, що склалися. Керівництво також використовує деякі судження, крім тих які вимагають оцінок, в процесі застосування облікової політики. Судження, які істотно впливають на суми, визнані в цій фінансовій звітності, та оцінки, які можуть привести до істотного коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

**Знецінення основних засобів.** Фонд зобов'язаний виконувати тести на знецінення своїх генеруючих одиниць. Одним з визначальних чинників у визначенні генеруючої одиниці є можливість вимірювати незалежні потоки грошових коштів для тієї одиниці.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

**Знецінення іншої дебіторської заборгованості.** Керівництво оцінює ймовірність погашення іншої дебіторської заборгованості на основі аналізу індивідуальних рахунків. Фактори, що приймаються до уваги, включають аналіз строків виникнення та прострочення іншої дебіторської заборгованості у порівнянні з наданими покупцю термінами сплати, а також фінансовий стан і історія розрахунків з клієнтом. Якщо фактичне погашення заборгованості менше ніж у порівнянні з очікуваннями керівництва, Фонду необхідно буде визнати додаткові витрати від знецінення.

**Компанія не має інших довгострокових зобов'язань.**

**Податкове законодавство.** Українське податкове та валютне законодавство продовжує розвиватися. Суперечливі правила є предметом різних інтерпретацій. Керівництво Фонду вважає, що ці інтерпретації відповідні і стійкі, але немає гарантії того, що можуть бути надані на виклик з боку податкових органів.

**Операції зі зв'язаними сторонами.** В ході своєї звичайної діяльності Фонд не укладає угоди зі зв'язаними сторонами.

## 5 Застосування нових або змінених стандартів і інтерпретацій

Були введені окремі нові стандарти та інтерпретації, які є обов'язковими для Фонду в облікових періодах, які починаються з 01.01.2012р. або після цієї дати:

- **МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»** (частина 1): класифікація та оцінка випущений у 2009р. Місія стандарту – заміна МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Вводяться нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів. Основні положення стандарту:

- методи оцінки фінансових активів розділяються на дві групи: активи, які згодом оцінюються за справедливою вартістю, і активи, які згодом оцінюються за амортизованою вартістю. Вибір методу оцінки має бути зроблений при первісному визнанні. Класифікація залежить від бізнес-моделі, яка застосовується компанією для управління своїми фінансовими інструментами, і від договірних характеристик грошових потоків, пов'язаних з інструментом;

- інструмент може згодом оцінюватися за амортизованою вартістю, тільки якщо він є борговим інструментом, при цьому (i) метою бізнес-моделі організації є утримання активу для отримання грошових потоків згідно з угодою і (ii) пов'язані з активом грошові потоки за договором є тільки виплати основної суми боргу і відсотків (тобто мають тільки основні характеристики кредиту). Усі інші боргові інструменти оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків;

- усі пайові інструменти згодом оцінюються за справедливою вартістю. Пайові інструменти, призначені для торгівлі, оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків. Для усіх інших пайових інструментів при первинному визнанні існує вибір - визнати нереалізовані і реалізовані прибутки і збитки від зміни справедливої вартості у складі іншого сукупного доходу, а не у складі прибутків або збитків.

Більшість вимог МСФЗ (IAS) 39 відносно класифікації і оцінки фінансових зобов'язань були перенесені в МСФЗ (IFRS) 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до компанії розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії оцінених за справедливою вартістю у складі прибутків і збитків, у складі іншого сукупного доходу.

Вступає в дію з 01.01.2013р., але допускається добровільне дострокове застосування. На думку керівництва, ці зміни суттєво не вплинуть на фінансову звітність Компанії;

## 6.Нові положення бухгалтерського обліку.

- **Доповнення до МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»**, вступають в дію з 01.01.2013р. стосуються таких питань:

- виключення «методу коридору» (вибір відстрочення прибутків та збитків);

- віднесення переоцінок по планам з встановленими виплатами до складу іншого сукупного прибутку;

- підвищення вимог до розкриття інформації про плани з визначеними виплатами.

Дозволено дострокове застосування стандарту у новій редакції. На думку керівництва, ці зміни суттєво не вплинуть на фінансову звітність Фонду;

- **МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність»**, випущений у травні 2011р., замінює ПКІ (SIC) 12 "Консолідація - компанії спеціального призначення" та МСБО (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність». Вступає в дію з 01.01.2013р. Дозволено дострокове застосування. В стандарті містяться нові алгоритми визначення контролю на основі застосування однакових критеріїв до усіх компаній. Визначення підкріплене детальним посібником по практичному застосуванню. Стандарт змінює МСБО (IAS) 31 «Частки у

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

спільних підприємствах» та SIC-13. На думку керівництва, ці зміни суттєво не вплинуть на фінансову звітність Фонду;

- **МСФЗ (IFRS) 11 «Спільні угоди»**, випущений у травні 2011р. Стандарт вносить єдину методологію обліку вкладень до спільно контрольованих суб'єктів. Замінює МСФЗ (IAS) 31 "Участь в спільній діяльності" і ПКІ (SIC) - 13 "Спільно контрольовані підприємства - немонетарні вклади учасників". Завдяки змінам у визначеннях кількість видів спільної діяльності скоротилася до двох: спільні операції і спільні підприємства. Для спільних підприємств скасована можливість обліку, що існувала раніше, за методом пропорційної консолідації. Учасники спільного підприємства зобов'язані застосовувати метод пайової участі. Вступає в дію з 01.01.2013р. Дозволено дострокове застосування. На думку керівництва, ці зміни суттєво не вплинуть на фінансову звітність Компанії;

- **МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участь в інших Фондах»**, випущений у травні 2011р. Стандарт встановлює універсальні вимоги до розкриття даних по будь-яким формам вкладень в інші господарчі одиниці. Застосовується до компаній, у яких є частка участі в дочірніх, асоційованих Фондах, спільній діяльності або структурованих Фондах, що не консолідується. Стандарт заміщає вимоги до розкриття інформації, які нині передбачаються МСФЗ (IAS) 28 "Інвестицій в асоційовані підприємства". МСФЗ (IFRS) 12 вимагає розкриття інформації, яка допоможе користувачам звітності оцінити характер, ризики і фінансові наслідки, пов'язані з частками участі в дочірніх і асоційованих компаніях, угодах про спільну діяльність і структурованих компаній, що не консолідується. Для відповідності новим вимогам компанії повинні розкривати наступне: суттєві судження і допущення при визначенні контролю, спільного контролю або значного впливу на інші компанії, розгорнуті розкриття відносно частки, що не забезпечує контролю, в діяльності і в грошових потоках групи, узагальнена інформація про дочірні компанії з істотними частками участі, що не забезпечують контролю і детальні розкриття інформації відносно структурованих компаній, що не консолідується. Вступає в дію з 01.01.2013р. Дозволено дострокове застосування. На думку керівництва, ці зміни не вплинуть на фінансову звітність Фонду;

- **МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка за справедливою вартістю»**, випущений у травні 2011р. Стандарт містить опис алгоритмів розрахунку справедливої вартості активів та зобов'язань. Спрямований на поліпшення порівнянності і підвищення якості розкриття інформації про справедливу вартість, оскільки вимагає застосування єдиного для МСФЗ визначення справедливої вартості, вимог до розкриття інформації і джерел виміру справедливої вартості. Вступив в дію з 01.01.2013р. На думку керівництва, ці зміни можуть суттєво вплинути на фінансову звітність Фонду;

- **доповнення до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»**, прийнято у червні 2011р. Зміни стосуються представлення іншого сукупного прибутку. Згідно зі зміною компанії зобов'язані підрозділяти статті, представлені у складі іншого сукупного доходу, на дві категорії, виходячи з того, чи можуть ці статті бути перенесені в звіт про прибуток і збитки в майбутньому. Використовувана в МСФЗ (IAS) 1 назва звіту про сукупний дохід тепер змінена на "Звіт про прибуток і збитки і інший сукупний дохід". Вступили в дію з 01.07.2012р.;

- **поправки до МСБО (IAS) 12 «Податок на прибуток»**, випущені у грудні 2010р. Вводяться положення інтерпретації SIC-21. Після внесення коригувань до **IAS 12** вимагає, щоб підприємство при визначенні відстрочених податків, виявляло свої очікування відносно відшкодування вартості активів за допомогою використання або реалізації. Відносно інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю, в стандарт введено допущення про звичайне відшкодування такого активу за допомогою реалізації. Вступає в дію з 01.01.2012р.

На думку керівництва, ці доповнення та поправки зміни не вплинуть на фінансову звітність Компанії;

Нові стандарти і інтерпретації не вплинуть суттєво на фінансову звітність компанії.

### 7. Операції із зв'язаними сторонами.

Зв'язані сторони визначаються у Міжнародному стандарті бухгалтерського обліку 24. Сторони вважаються зв'язаними у тому випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Під час визначення зв'язаної сторони увага спрямована на суть цих відносин, а не лише на юридичну форму.

Пов'язаними особами Фонду є його засновники: Товариство з обмеженою відповідальністю "Укрбудтранс. В ході своєї звичайної діяльності Фонд не укладав угоди зі зв'язаними сторонами.

Фонд не укладав договори з пов'язаними особами.



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Компенсації провідному управлінському персоналу не сплачувалась в наслідок відсутності у Фонді працівників.

### 8. Основні засоби ( рядки 1015-1016 Балансу)

Основні засоби не ураховуються на балансі Фонду.

Рух основних засобів представлений таким чином:

	Інвестиційна нерухомість	Капітал вні витрат и на поліпш ення будівел ь	будівлі споруд и та переда вльні пристр ої	Машин и та облад- нання	Транс портн і засоб и	Прилад и та інвентар	Інші	Усього
<i>у тисячах гривень</i>								
Сальдо на 31 грудня 2012								
Вартість								
Накопичений знос та збитки від зменшення корисності								
<b>Чиста балансова вартість на 31 грудня 2012</b>								
Надходження								
Вибуття								
Вибуття зносу								
Нарахований знос								
Переоцінка								
Передачі								
Курсові різниці								
<b>Чиста балансова вартість на 31 грудня 2013</b>								
Сальдо на 31 грудня 2013								

### 9. Нематеріальні активи ( рядки 1000-1002 Балансу)

Нематеріальні активи не ураховуються на балансі Фонду.

### 10. Довгострокова дебіторська заборгованість ( рядок 1040 Балансу)

Довгострокова дебіторська заборгованість не ураховується на балансі Фонду.

### 11. Запаси ( рядки 1100-1110 Балансу)

Запаси не ураховуються на балансі Фонду.

### 12. Аванси видані ( рядок 1130 Балансу)

Аванси видані не ураховуються на балансі Фонду.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### Фінансові активи це:

Дебіторська заборгованість за об'єкти, передані у фінансову оренду;  
Дебіторська заборгованість за нарахованими дивідендами і відсотками за депозитними договорами і облігаціями;  
Грошові кошти, обмежені у використанні;  
Інша дебіторська заборгованість (фінансові активи);  
Цінні папери придбані та отримані (акції, облігації, депозитні сертифікати терміном погашення більше 3-х місяців, ювілейні монети);  
Грошові кошти та їх еквіваленти і т.д.

### 13. Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів та інша дебіторська заборгованість

(рядки Балансу 1140, 1155)

<i>у тисячах гривень</i>	31 грудня 2013	31 грудня 2012
<b>Не-фінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів		
Інша дебіторська заборгованість	2	
<b>Усього дебіторської заборгованості з нарахованих доходів та іншої дебіторської заборгованості</b>	<b>2</b>	

Справедлива вартість дебіторської заборгованості з нарахованих доходів та іншої дебіторської заборгованості, яка буде сплачена в межах одного року, приближена до її балансової вартості на обидві балансові дати.

Інша дебіторська заборгованість представлена таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 грудня 2013	31 грудня 2012
<b>Інша дебіторська заборгованість</b>	<b>2</b>	
Розрахунки з підзвітними особами		
Розрахунки з орендарями		
Інша дебіторська заборгованість	2	
ПДВ по неотриманим податковим накладним		

### 14. Грошові кошти та їх еквіваленти (рядки 1165-1167 Балансу)

<i>у тисячах гривень</i>	31 грудня 2013	31 грудня 2012
Грошові кошти на депозитних рахунках у золотих злитках		
Грошові кошти на банківських рахунках до запитання UAH	47	47
Грошові кошти на банківських рахунках до запитання USD		
Грошові кошти на банківських рахунках до запитання EUR		
<b>Усього грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>47</b>	<b>47</b>

### 15. Статутний капітал

#### Чиста вартість активів (ЧВА) недержавного пенсійного Фонду

Одиниці в НПФ створюються і анулюються без обмежень. Але здійснювати торгівлю одиницями як акціями, що звертаються на публічному ринку, неможливо. Взагалі, якщо учасник хоче вступити в ряди (стати власником одиниць) НПФ, його внесок дає йому право на певну кількість одиниць, в залежності від ціни одиниці на дату внеску. Згідно з цим надходження активів (грошових коштів) на рахунок учасника перераховується певна кількість одиниць, рівне внеску, розділеної на ціну одиниці.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

При знятті коштів відбувається зворотний процес; одиниці анулюються в кількості, рівній сумі знятих коштів, поділеній на ціну одиниці. В обох випадках ЧВА Фонду збільшується або зменшується, а потім ділиться на, відповідно, більшу або меншу кількість одиниць, але вартість одиниці залишається незмінною. Ці операції завжди здійснюються безпосередньо між Фондом і вкладником або учасником.

<i>В тис. грн.</i>	Пайовий капітал	Надійшло внесків	Виплати пенсій	Нерозподілений прибуток	ЧВА Фонду
<b>Сальдо 31 грудня 2013</b>	<b>47</b>			<b>2</b>	<b>49</b>
<b>Сальдо на 31 грудня 2012</b>	<b>0</b>	<b>50</b>		<b>(3)</b>	<b>47</b>

### 16. Векселі видані

Векселів виданих Фонд не має.

### 17. Інші забезпечення

Інших забезпечень довгострокових не було.

### 18. Виплати працівникам та пенсійні зобов'язання

Виплати працівникам Фонду не було.

### 19. Інша кредиторська заборгованість ( рядки 1690 Балансу)

<i>у тисячах гривень</i>	31 грудня 2013	31 грудня 2012
Інші поточні зобов'язання		
<b>Усього торгова та інша кредиторська заборгованість</b>		

#### Інші поточні зобов'язання за представлені таким чином:

Кредиторська заборгованість страховій компанії	-	-
Кредиторська заборгованість КУА та Адміністратору	-	-
Кредиторська заборгованість Зберігачу	-	-

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Строки виникнення Іншої кредиторської заборгованості представлені таким чином: 31.12.2013 р.

### 20. Податки до сплати, крім податку на прибуток

<i>у тисячах гривень</i>	31 грудня 2013	31 грудня 2012
Податок на додану вартість	-	-
Податки, зобов'язання з нарахованих пенсійних виплат	-	-
Інші податки	-	-
<b>Усього податки до сплати, крім податку на прибуток</b>	-	-

### 21. Доходи від основної діяльності (рядок 2000 Ф. № 2)

Доходів від основної діяльності Фонд не отримував.

### 22. Собівартість реалізованої продукції (рядок 2050 Ф. № 2)

Собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) Фонд не нараховував.

### 23. Витрати на реалізацію і доставку (рядок 2150 ф. №2)

Витрат на реалізацію і доставку Фонд не призводив.

### 24. Інші операційні доходи та витрати (рядок 2120, 2180 в. №2)

<i>у тисячах гривень</i>	2013
Доход від одержаних штрафних санкцій	
Доход від операційної курсової різниці	
<b>Усього інші доходи</b>	
Витрати від операційної курсової різниці	
<b>Усього інші витрати</b>	
<b>Усього операційні доходи/ (витрати)</b>	

### 25. Адміністративні витрати

<i>у тисячах гривень</i>	2013
Послуги КУА та Адміністратора	(0)
Послуги Зберігача	(1)
Інші витрати	
<b>Усього</b>	<b>(1)</b>

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 26. Інші доходи та витрати (Рядки 2240, 2250 ф. № 2)

у тисячах гривень	2013
Інші доходи	
<b>Усього інші доходи</b>	
Фінансові витрати	( )
Інші витрати	
<b>Усього інші витрати</b>	
<b>Усього доходи/ (витрати)</b>	

### 27. Фінансові доходи та витрати (рядок 140 Ф. № 2)

у тисячах гривень	2013
<b>Усього фінансові доходи</b>	<b>2</b>
<b>Усього фінансові витрати</b>	<b>-</b>
<b>Усього фінансові доходи/ (витрати)</b>	<b>2</b>

До інших фінансових доходів віднесені:  
- доходи від нарахованих процентів на депо рахунки по національній валюті – 2 тис. грн.

### 28. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня, не нараховувався Фондом відповідно до законодавства України, таким чином Відстрочені податкові активи та зобов'язання не нараховувалися.

### 29. Умовні і договірні зобов'язання, операційний ризик

**Податкове законодавство.** Українське податкове і митне законодавство допускає різні тлумачення і схильне до частих змін. Інтерпретація керівництвом Фонду цього законодавства стосовно її операцій і діяльності може бути оскаржена відповідними державними органами. Податкові органи можуть дотримуватися жорсткішої позиції і застосовувати складніші підходи при інтерпретації законодавства і оцінці нарахувань. У поєднанні з можливими заходами по підвищенню сум податкових надходжень в цілях поповнення державного бюджету, вказані вище обставини можуть значно збільшити рівень і частоту перевірок податкових інспекцій. Зокрема, існує вірогідність, що операції і діяльність, які у минулому не оскаржувалися, будуть оскаржені. Як наслідок, можуть бути нараховані значні додаткові податки, пені і штрафи. Податкові перевірки можуть охоплювати три календарні роки діяльності, що безпосередньо передували року перевірки. При певних обставинах перевірка може поширюватися на попередні періоди.

Перевірки податкової інспекції в 2013 році не було.

### 30. Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками Фонду здійснюється відносно фінансових ризиків, операційних і юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (валютний ризик та ризик зміни процентної ставки і інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Головним завданням функції управління фінансовими ризиками є мінімізувати потенційний негативний ефект на фінансовий результат Фонду для тих ризиків, якими можна керувати і які являються непрофільними для Фонду. Управління операційним і юридичним ризиками

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

---

повинно забезпечувати надійне функціонування внутрішньої політики і процедур Фонду в цілях мінімізації цих ризиків.

**Кредитний ризик.** Фонд не схильний до кредитного ризику, а саме ризику того, що одна сторона не виконає свої обов'язки згідно контрактних умов оплати. Схильність кредитному ризику виникає в результаті продажу Фондом фінансових інвестицій на умовах відстрочення платежу і здійснення інших угод з контрагентами, в результаті яких виникають фінансові активи.

**Ринковий ризик.** Фонд схильний до дії ринкових ризиків. Ринкові ризики пов'язані з відкритими позиціями по а) іноземним валютам, б) процентним активам і зобов'язанням, які схильні до ризику загальних і специфічних змін на ринку. Фонд не встановлює лімітів відносно сум прийнятного ризику. Проте застосування цього підходу не може запобігти збиткам понад ці ліміти у разі істотних змін на ринку.

**Валютний ризик.** У Фонді виникає валютний ризик у зв'язку із депозитними договорами в іноземних валютах та золотих злитках. Валюти, у зв'язку з якими виникає валютний ризик, є, головним чином євро та долар США, золото. Фонд не хеджує свій валютний ризик.

**Ризик зміни процентної ставки.** Фонд не має відсоткові активи, прибутків та операційних грошових потоків які залежать від зміни ринкової процентної ставки.

У Фонді немає офіційних політик і процедур для управління ризиками зміни процентних ставок, оскільки керівництво вважає, що цей ризик є зовсім несуттєвим для діяльності Фонду. Згідно законодавства України Фонд не має права залучати позики.

**Інший ціновий ризик.** Фонд не схильний до обмеженого ризику зміни ціни акцій, облігацій, золота, ювілейних золотих монет.

**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності – це ризик того, що Фонд матиме труднощі при виконанні фінансових зобов'язань. Фонд схильний до ризику у зв'язку з щоденною необхідністю використання наявних грошових коштів. Ризиком ліквідності керує керівництво КУА. Керівництво щоденно контролює прогнози руху грошових коштів Фонду. Фонд намагається підтримувати стійку базу фінансування, що складається з позикових коштів, по іншій кредиторській заборгованості. Аналітичний відділ контролює щоденну позицію по ліквідності Фонду.

### 31. Управління капіталом

Завданням керівництва Фонду в області управління капіталом є забезпечення здатності Фонду забезпечувати учасникам прийнятний рівень доходності.

### 32. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість є сумою, на яку можна обміняти фінансовий інструмент в ході поточної операції між зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є котирувана на активному ринку ціна фінансового інструменту.

Справедлива вартість фінансових інструментів визначалася Фондом виходячи з наявної ринкової інформації (Фондові біржі) і належних методів оцінки. Проте для інтерпретації ринкової інформації в цілях визначення справедливої вартості необхідно застосовувати професійні судження. Економіка України продовжує проявляти деякі характерні особливості, властиві ринкам, що розвиваються, а економічні умови продовжують обмежувати об'єми активності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими або відображати вартість продажу за низькими цінами і тому не відображати справедливую вартість фінансових інструментів. При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів керівництво використовує усю наявну ринкову інформацію.

**Фінансові інструменти, які враховуються за справедливою вартістю.** Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за справедливою вартістю.

**Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою вартістю.**

Фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю Фонд не має.

**Зобов'язання, які обліковуються за амортизованою вартістю.**

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Зобов'язань, які обліковуються за амортизованою вартістю Фонд не має.

Справедлива вартість фінансових інструментів, визначена з використанням методів оцінки представлена таким чином:

у тисячах гривень	31 Грудня 2013		31 Грудня 2012	
	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>				
- Грошові кошти на банківських рахунках в національній валюті	47	47	47	47
- Грошові кошти на банківських рахунках в іноземній валюті				
- Грошові кошти на депозитних рахунках в національній валюті				
- Грошові кошти на депозитних рахунках в іноземній валюті				
- Золото в злитках на депозитних рахунках				
<b>Поточні фінансові інвестиції</b>				
З них, акції українських емітентів				
- олігації українських емітентів				
- золоті ювілейні монети				
<b>Заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів</b>				
<b>Інша дебіторська заборгованість</b>	2	2		
<b>УСЬОГО ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
	<b>49</b>	<b>49</b>	<b>47</b>	<b>47</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Інша кредиторська заборгованість				
<b>УСЬОГО ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				

### 33. Події після звітної дати

Не було подій, які потребують розкриття в фінансовій звітності.

### Перше застосування МСФЗ

Фонд уперше підготувала річну фінансову звітність відповідно до МСФО. 1 січня 2013 р. є датою, починаючи з якої Фонд застосовує МСФЗ. Окрім деяких виключень, МСФЗ (IFRS) 1 вимагає ретроспективного застосування версії стандартів і інтерпретацій МСФЗ, дійсних на 31 грудня 2012 р. При підготовці цієї фінансової звітності Фонд застосовувала обов'язкові виключення з урахуванням ретроспективного застосування.

Виключення з точки зору ретроспективного застосування, які є обов'язковими згідно МСФЗ (IFRS) 1, включають наступне:

(а) Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань. Фінансові активи і зобов'язання, визнання яких припинилося до 1 січня 2004 р., не визнаються повторно згідно МСФЗ. Керівництво прийняло рішення не застосовувати з більш ранньої дати критерії припинення визнання МСФЗ (IAS) 39.

(б) **Облік при хеджуванні.** Фонд не застосовує облік хеджування.

(с) **Оцінні значення.** Оцінні значення, використані для складання звітності відповідно до МСФЗ на 1 січня 2013 р. і 31 грудня 2013 р., повинні відповідати оцінкам, зробленим на ту ж саму дату відповідно до національних стандартів обліку, що раніше використалися, якщо тільки не існує об'єктивних даних, що свідчать про те, що ці оцінки були помилковими.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нижче представлена інформація про приведення у відповідність даних і кількісна оцінка впливу переходу з українських положень (стандартів) бухгалтерського обліку (ПСБО) на МСФЗ за станом на 1 січня 2013 р., 31 грудня 2013 р. і за рік, що закінчився 31 грудня 2013 р.:

<i>у тисячах гривень</i>	<b>31 грудня 2013 р.</b>	<b>1 січня 2013 р.</b>
<b>КАПІТАЛ ЗГІДНО ПСБО</b>	<b>49</b>	<b>47</b>
<b>Вплив зміни облікової політики :</b>		
(i) Інша дебіторська заборгованість: зміна справедливої вартості		
(ii) Виплати працівникам		
(iii) Відстрочене оподаткування: облік по методу балансових зобов'язань		
<b>КАПІТАЛ ЗА МСФЗ</b>	<b>49</b>	<b>47</b>

<i>у тисячах гривень</i>	<b>2013 р.</b>
<b>ПРИБУТКИ/ (ЗБИТКИ) ЗГІДНО ПСБО</b>	<b>2</b>
<b>Вплив зміни облікової політики :</b>	
(i) Інвестиційна нерухомість: зміна справедливої вартості	
(ii) Списання облігацій	
(iii) Інше	
(iv) Інше	
<b>УСЬОГО СОВОКУПНИЙ ПРИБУТОК (ЗИТОК) ЗА МСФЗ</b>	<b>2</b>

Коригувань, представлених вище, пов'язана з відмінностями між бухгалтерським обліком по ПСБО і по МСФО не було:

- (i) Грошові потоки, що виникають в результаті операційної, інвестиційної і фінансової діяльності Фонду, відображені відповідно до ПСБО, істотно не відрізнялися від фінансової інформації, підготовленої за МСФЗ.

### 34. Спеціальна звітність

Фонд підготував спеціальну звітність недержавного пенсійного фонду з метою підтвердження її достовірності, повноти та відповідності чинному законодавству та встановленим вимогам з урахуванням особливостей законодавства у сфері недержавного пенсійного забезпечення, яка включає в себе Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд (форма НПФ-1), Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2012р. (форма НПФ-2), Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів пенсійного фонду станом на 31 грудня 2012р. (форма НПФ-3), Звітні дані персоніфікованого обліку учасників пенсійного фонду станом на 31 грудня 2012р. (форма НПФ-4), Звітні дані про реалізацію пенсійних схем № 1, 2 для вкладника – фізичної особи та юридичної особи станом на 31 грудня 2013р. (форма НПФ-5), Звітні дані про результати діяльності корпоративних і професійних пенсійних фондів для пенсійних схем №№1, 2 станом на 31 грудня 2013р. (форма НПФ-6), Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією станом на 31 грудня 2013р. (форма НПФ-7), Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2013р. (форма НПФ-8), Звіт про договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять до складу активів недержавного пенсійного фонду ВВПФ «Українська ощадна скарбниця» - 34053275 (форма НПФ-9), Інформацію щодо зміни чистої вартості одиниці пенсійних внесків (НПФ-10), Довідку про чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду ВВПФ «Українська ощадна скарбниця» - 34053275, Загальні відомості про адміністратора недержавного пенсійного фонду (НПФ-11).

Спеціальна звітність Фонду підготовлена у відповідності до Положення «Про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення», затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг №674 від 27.10.2011р. У спеціальній звітності надано загальну інформацію про недержавний пенсійний фонд, інформацію про пов'язаних осіб пенсійного



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

фонду, інформацію про юридичних осіб, з якими Рада Фонду уклала договори (форма НПФ-1). Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2013р. наведені у формі НПФ-2. Ці дані відповідають даним реєстрів бухгалтерського обліку. Загальна сума надходжень до пенсійного фонду з початку діяльності – 50 тис.грн. Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів пенсійного фонду станом на 31 грудня 2013р. відображені у формі НПФ-3 і тотожні даним бухгалтерського обліку. Звітні дані персоналізованого обліку учасників пенсійного фонду наведено у формі НПФ-4. Кількість учасників, які отримали пенсійну виплату одноразово склала 0 з початку діяльності Фонду, виплат на визначений строк -0. Кількісні та грошові показники реалізації пенсійних схем №1 (для вкладника – фізичної особи) та №2 та №3 (для вкладника - юридичної особи) надано у формі НПФ-5. Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією відображені у формі НПФ-7. Загальна кількість учасників на 31.12.2013 р склала 2. Склад та структура активів Фонду подані у формі НПФ-8 і відповідають даним балансу. Станом на 31.12.2013 р. структура активів Фонду відповідає ст.49 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» №1057-IV від 9.07.2003 р. зі змінами. Звітні дані про виконані договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять до складу активів недержавного пенсійного фонду відображає форма НПФ-9. Інформація щодо зміни чистої вартості одиниці пенсійних внесків відображає форма НПФ-10. Довідка про чисту вартість активів Фонду показує чисту вартість активів за періодами звітів. Загальні відомості про адміністратора недержавного пенсійного фонду (НПФ-11) дає інформацію про ТОВ «Всеукраїнську управляючу компанію», як Адміністратора Фонду. Загалом спеціальна звітність Фонду ґрунтується на даних обліку.

Фонд фактично здійснює діяльність з 2012р. Облікова політика Фонду розроблена у відповідності до вимог Закону «Про недержавне пенсійне забезпечення», частково до Методичних рекомендацій з бухгалтерського обліку основних операцій недержавних пенсійних фондів, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №2968 від 09.12.2004р.

Розмір пайового капіталу Фонду на 31.12.2013р. складає 49 тис.грн. з яких 50 тис.грн. – загальна сума пенсійних внесків з початку діяльності та (1) тис.грн. - збиток від інвестування активів пенсійного фонду, розподілений між учасниками; 0 тис.грн. склали виплати учасникам.

Відповідно до Закону «Про недержавне пенсійне забезпечення» до складу активів Фонду належать активи в грошових коштах, банківських металах та активи в цінних паперах. Фондові активи фонду оцінюються за їх ринковою вартістю. Грошові кошти на поточному рахунку оцінюються за номіналом. На депозитних рахунках грошові кошти, оцінюються за номіналом, включаючи відсотки, що підлягають нарахуванню за звітний період, відповідно до умов договору банківського вкладу. Банківські метали оцінюються відповідно до Положення про здійснення уповноваженими банками операцій з банківськими металами, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06.08.2003 № 325, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 29.08.2003р. за № 749/8070, за офіційним (обліковим) курсом гривні, встановленим Національним банком України, до цього металу на день здійснення операції. Станом на 31.12.2013р. активи в грошових коштах становлять 47 тис.грн., активи в цінних паперах та ювілейних монетах – 0 тис.грн. Пенсійні активи у цінних паперах – 0 тис.грн.

Нарахування плати за послуги за укладеними договорами здійснюється по кожному договору окремо відповідно до умов договору. Розмір винагороди адміністратора визначається як відсоток від загальної суми пенсійних внесків, що надійшли до фонду за певний період. Сума винагороди за надання послуг з управління активами визначається як відсоток чистої вартості активів Фонду, що перебувають в управлінні. Послуги Зберігача Фонд оплачує за тарифом, визначеним договором.

Учасниками Фонду є фізичні особи, на користь яких сплачуються пенсійні внески до Фонду і які мають право на одержання пенсійних виплат. Ведення персоналізованого обліку учасників Фонду забезпечується Адміністратором та передбачає ведення індивідуальних пенсійних рахунків учасників Фонду. Система персоналізованого обліку учасників Фонду містить інформацію щодо кожного учасника Фонду, вкладників Фонду, які здійснюють внески на користь учасника Фонду, інформацію про пенсійну схему, про здійснення пенсійних внесків, про участь у розподілі інвестиційного прибутку, про пенсійні виплати та іншу інформацію.

Інвестиційний прибуток(збиток) входить до складу пенсійних активів, що накопичуються у Фонді, і може бути використаний виключно для цілей інвестиційної діяльності Фонду, виконання зобов'язань перед його учасниками та оплати витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення. Виключний перелік напрямків використання пенсійних активів встановлено Статутом Фонду.

Обліковою політикою Фонду встановлена періодичність розподілу прибутку – кожного робочого дня. Розподіл між учасниками пенсійного фонду підлягає нерозподілений прибуток в частині прибутку від інвестування активів Фонду відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення». За результатами 2013р. прибуток від інвестування, розподілений між учасниками Фонду, становить 2 тис.грн. Напрямки використання пенсійних активів відповідають статутним вимогам.