

Інформаційний проспект недержавного пенсійного фонду
Непідприємницьке товариство Відкритий недержавний пенсійний фонд
“ДНІСТЕР”

1. Інформація про недержавний пенсійний фонд

Повне найменування	Непідприємницьке товариство Відкритий недержавний пенсійний фонд “Дністер”		
Місцезнаходження	79017, м. Львів, вул. Зелена, 81		
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	33074085		
Код території за КОАТУУ	4610137200		
Дата державної реєстрації	29.07.2004, А01 №204269		
Реєстраційний номер у Державному реєстрі фінансових установ, серія та номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	12100716, ПФ № 13		
Банківські реквізити	р/р 26501008000008.980 в ПАТ АБ «Укргазбанк», МФО 320478		
Електронна адреса	-		
Поштова адреса	79017, м. Львів, вул. Зелена, 81		
Контактні реквізити	телефон	факс	E-mail
	(032) 244 84 23	(032) 244 84 22	-

2. Інформація про засновників недержавного пенсійного фонду

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ (у разі, якщо засновником є юридична особа)
Товариство з обмеженою відповідальністю «Сіріус - 95»	23512911

3. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується недержавний пенсійний фонд

Юридична особа відповідно до переліку*	Повне найменування	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Дата та номер ліцензії на провадження відповідного виду діяльності, найменування органу, що її видав	Місцезнаходження	Дата укладення договору з радою пенсійного фонду
АДМ	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ»	34690716	29.12.2008р. АБ №115994 Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	03151, м. Київ, вул. Ушинського, 40	04.11.2009р.
КУА	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Портфельні інвестиції»	32713118	28.05.2012р. АД №034371 Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	79037, м. Львів, вул. Б. Хмельницького, 212	23.06.2005р.

З	Публічне акціонерне товариство акціонерний банк «Укргазбанк»	23697280	28.08.2013р. АЕ №263236 Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	03087, м. Київ, вул.Єреванська, 1	14.12.2015р.
А	Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІОН-АУДИТ»	39264919	10.09.2015р. №0157 Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	01103, м. Київ, вул.Професора Підвисоцького, 6-В	11.01.2017р.

* Перелік юридичних осіб, щодо яких складається інформація:

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

Додаток 2

до Положення про оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду

**Відомості про результати діяльності недержавного пенсійного фонду
станом на 31 грудня 2016 р.
Непідприємницьке товариство Відкритий недержавний пенсійний фонд
«ДНІСТЕР», 33074085**

(повне найменування недержавного пенсійного фонду, код за ЄДРПОУ)

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

Одиниця виміру, грн.

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного року	Наростаючим підсумком на кінець звітного року
1	2	3	4
Частина перша			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них:	010	731000,00	1020489,29
кошти, за рахунок яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	011	0	0
ощадні (депозитні) сертифікати банків	012	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	020	0	0
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	021	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	030	850210,89	1046272,46
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	031	0	0
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти	040	240998,62	76860,70
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	041	0	0

Акції українських емітентів	050	16126,90	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	060	0	0
Цінні папери іноземних емітентів (р. 071 + р. 072), з них	070	0	0
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення"	071	0	0
облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до законодавства	072	0	0
Іпотечні цінні папери	080	0	0
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	081	0	0
Об'єкти нерухомості	090	0	0
Банківські метали	100	0	0
Дебіторська заборгованість	110	7548,49	4776,02
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	1845884,90	2148398,47
Кошти на поточному рахунку	140	169466,77	9823,54
Загальна вартість активів фонду (р. 130 + р. 140)	150	2015351,67	2158222,01
Частина друга			
Кредиторська заборгованість (р. 161 + р. 162):	160	0	0
неперсоніфіковані внески	161	0	0
заборгованість з перерахування помилково сплачених коштів	162	0	0
Заборгованість фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів (р. 171 + р. 172), у тому числі	170	0	0
заборгованість з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	171	0	0
заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	172	0	0
Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат пенсійного фонду	180	7099,12	8385,99
Заборгованість щодо розрахунків з продавцями за отримані, але не сплачені пенсійним фондом активи (з розбивкою за джерелами формування)	190	0	0
Загальна сума зобов'язань фонду	200	7099,12	8385,99
Чиста вартість активів фонду (р. 150 - р. 200)	210	2008252,55	2149836,02

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

Одиниця виміру, грн.

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного року	Усього за останній звітний рік	Наростаючим підсумком на кінець звітного року
1	2	3	4	5
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	X	X	2008252,55
Частина перша				

1. Надходження пенсійних внесків				
Пенсійні внески від фізичних осіб	010	2380,00	0	2380,00
Пенсійні внески від фізичних осіб - підприємців	020	0	0	0
Пенсійні внески від юридичних осіб	030	2085978,21	0	2085978,21
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду	040	929145,58	0	929145,58
Усього (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040)	050	3017503,79	0	3017503,79
2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р. 061 + р. 062):	060	1083979,17	17758,59	1101737,76
пенсійні виплати на визначений строк	061	0	0	0
одноразові пенсійні виплати	062	1083979,17	17758,59	1101737,76
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду	070	377602,58	0	377602,58
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	080	0	0	0
Для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	090	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до банку для відкриття депозитного пенсійного рахунку	100	0	0	0
Заборгованість недержавного пенсійного фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів (р. 111 + р. 112), у тому числі:	110	0	0	0
заборгованість з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	111	0	0	0
заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	112	0	0	0
Загальний обсяг зобов'язань перед учасниками (р. 060 + р. 070 + р. 080 + р. 090 + р. 100 + р. 110)	120	1461581,75	17758,59	1479340,34
Витрати на оплату послуг Адміністратору, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням виплат та переведень	130	0	0	0
Частина друга				
Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:				
1. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р. 141 + р. 142):	140	-610035,59	-101070,71	-711106,30
дохід від продажу	141	1737,20	0	1737,20
переоцінка	142	-611772,79	-101070,71	-712843,50
Цінні папери, дохід за якими гарантовано	150	-22997,72	0	-22997,72

Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства (р. 151 + р. 152):				
дохід від продажу	151	-15780,46	0	-15780,46
переоцінка	152	-7217,26	0	-7217,26
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	-86367,19	-4845,46	-91212,65
дохід від продажу	171	-67054,67	0	-67054,67
переоцінка	172	-19312,52	-4845,46	-24157,98
Акції українських емітентів (р. 181 + р. 182):	180	-263965,20	-2851,40	-266816,60
дохід від продажу	181	26192,87	0	26192,87
переоцінка	182	-290158,07	-2851,40	-293009,47
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	-966872,44	-80210,93	-1047083,37
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (із зазначенням активу)	260	0	0	0
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	270	0	0	0
Усього (р. 140 + р. 150 + р. 160 + р. 170 + р. 180 + р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240 + р. 250 + р. 260 + р. 270)	280	-1950238,14	-188978,50	-2139216,64
2. Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:				
дохід (втрати) від коштів, розміщених на	290	1254294,33	147247,81	1401542,14

вкладних (депозитних) банківських рахунках				
дохід від боргових цінних паперів (р. 301 + р. 302 + р. 303 + р. 304 + р. 305 + р. 306 + р. 307):	300	2118272,73	308214,45	2426487,18
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	301	1007614,73	282596,65	1290211,38
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	302	136822,13	0	136822,13
Облігацій місцевих позик:	303	0	0	0
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	304	973835,87	25617,80	999453,67
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	1336,79	0	1336,79
акцій українських емітентів	311	1336,79	0	1336,79
акцій іноземних емітентів	312	0	0	0
Плата за користування об'єктами нерухомості	320	0	0	0
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах	330	0	0	0
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	340	0	0	0
Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	350	0	0	0
Усього (р. 290 + р. 300 + р. 310 + р. 320 + р. 330 + р. 340 + р. 350)	360	3373903,85	455462,26	3829366,11
3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	370	0	0	0
Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів				
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р. 381 + р. 382 + р. 383 + р. 384), з них:	380	1144,18	0	1144,18
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	381	1144,18	0	1144,18
агентські послуги, пов'язані з функціонуванням недержавного пенсійного фонду	382	0	0	0
рекламні послуги	383	0	0	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	384	0	0	0
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	390	833629,00	87148,30	920777,30
Оплата послуг зберігача	400	98775,10	10413,40	109188,50
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	410	27700,00	6500,00	34200,00
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р. 421 + р. 422), з них:	420	9601,92	3080,00	12681,92
послуг торговців цінними паперами	421	9601,92	3080,00	12681,92

(посередника)				
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	422	0	0	0
Оплата нотаріальних послуг	430	485,00	0	485,00
Витрати на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	440	0	0	0
Оплата послуг з оцінки об'єктів інвестицій у порядку, передбаченому законодавством	450	0	0	0
Оплата послуг, пов'язаних з використанням (експлуатацією) нерухомого майна	460	0	0	0
Плата за підтвердження організатором торгівлі звіту про виконані договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять до складу активів недержавного пенсійного фонду	470	0	0	0
Оплата інших послуг, які не заборонені законодавством з питань недержавного пенсійного забезпечення	480	0	0	0
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 380 + р. 390 + р. 400 + р. 410 + р. 420 + р. 430 + р. 440 + р. 450 + р. 460 + р. 470 + р. 480)	490	971335,20	107141,70	1078476,90
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 280 + р. 360 + р. 370) - р. 490	500	452330,51	159342,06	611672,57
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (р. 050 - р. 120 - р. 130 + р. 500)	2	X	X	2149836,02
Зміна чистої вартості пенсійних активів (р. 2 - р. 1)	3	X	X	141583,47

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

Одиниця виміру, грн.

Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			Чиста вартість одиниці пенсійних активів		
на початок звітного року (Ап, грн)	на кінець звітного року (Ак, грн)	зміни протягом звітного року* (За, %)	на початок звітного року (Вп, грн)	на кінець звітного року (Вк, грн)	зміни протягом звітного року** (Зв, %)
1	2	3	4	5	6
2008252,55	2149836,02	7,050	1,353668	1,461465	7,963

* Алгоритм розрахунку показника:

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

** Алгоритм розрахунку показника:

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

Уповноважена посадова особа,
що здійснює управління активами
недержавного пенсійного фонду

(підпис)

(прізвище)

" ___ " _____ 20__ року

М. П.

Уповноважена посадова особа
Адміністратора недержавного
пенсійного фонду

(підпис)

(прізвище)

" ___ " _____ 20__ року

М. П.

Уповноважена посадова особа
зберігача недержавного пенсійного
фонду

(підпис)

(прізвище)

" ___ " _____ 20__ року

М. П.

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
			27 лютого 2017 р.
Підприємство	НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ДНІСТЕР"	за ЄДРПОУ	33074085
Територія	4610137200	за КОАТУУ	4610137200
Організаційно-правова форма господарування	435	за КОПФГ	
Вид економічної діяльності	НЕДЕРЖАВНЕ ПЕНСІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ	за КВЕД	66.02.0
Середня кількість працівників	_____	Контрольна сума	BD1B3C70D66F0FCD1AB7C1DC618A7010CD311B63

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 2016 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	0	0
первісна вартість	1001	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	0	0
первісна вартість	1011	0	0
знос	1012	0	0
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	0	0
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	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	8	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	1107	1123
Гроші та їх еквіваленти	1165	900	1030
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	900	1030
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	2015	2158
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	2015	2158
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
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

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	7	8
розрахунками з бюджетом	1620	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	7	8
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	2008	2150
Баланс	1900	2015	2158

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ
27 лютого 2017
р.
33074085Підприємство НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД
"ДНІСТЕР"за
ЄДРПОУЗвіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2016 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий:			
прибуток	2090	0	0
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	269	325
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	269	325
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	107	97
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	458	632
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	458	632
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	296	404
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	455	547
Інші доходи	2240	488	593
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	488	592
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	159	144
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	159	144
збиток	2355	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
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	159	144
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	565	729
Разом	2550	565	729
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

Підприємство НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО ВІДКРИТИЙ
НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ДНІСТЕР"

Дата (рік, місяць, число)

за
ЄДРПОУ

КОДИ
27 лютого 2017 р.
33074085

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2016 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	156	127
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	-106	-97
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

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	0	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	50	30
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	646	603
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	302	429
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
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	-770	-752
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	178	280
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	0	66
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	3365	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
фінансової оренди			
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	-98	-163
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-98	-37
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	130	213
Залишок коштів на початок року	3405	900	687
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	1030	900

**Аудиторський висновок
(Звіт незалежного аудитора)
щодо річної фінансової звітності
НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА
«ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ДНІСТЕР»
станом на 31.12.2016р. за 2016 р.**

м. Київ

«10» лютого 2017 р.

Адресат

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) призначається для керівництва та вкладників НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ДНІСТЕР», фінансова звітність якого перевіряється, і може бути використаний для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Комісія) при розкритті інформації про Фонд.

Ми провели аудит фінансової звітності НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ДНІСТЕР» (надалі - Фонд) за 2016 рік станом на 31 грудня 2016 року, яка складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р. (форма №1), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2016 рік (форма №2), Звіту про рух грошових коштів за 2016 рік (форма №3), Звіту про власний капітал за 2016 рік (форма №4) та Приміток до фінансової звітності за 2016 рік /форми звітності додаються /.

Відповідальність управлінського персоналу Адміністратора Фонду та членів Ради Пенсійного фонду

Управлінський персонал (керівництво Адміністратора Фонду - Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ») несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цих фінансових звітів у відповідності до концептуальної основи достовірного подання фінансової звітності - Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного подання фінансової звітності, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Рада НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ДНІСТЕР» здійснює контроль за поточною діяльністю пенсійного фонду і вирішення основних питань його діяльності.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо річної фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

Міжнародні стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що зазначена фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у річній фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від

судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, що застосовується, та прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки щодо фінансової звітності НТ ВВПФ «ДНІСТЕР» станом на 31.12.2016 р.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність надає достовірну та справедливу інформацію про фінансовий стан НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ДНІСТЕР» станом на 31 грудня 2016 року, його фінансові результати, рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Директор
ТОВ «Аудиторська фірма «ІОН-АУДИТ»
(сертифікат № 006916) _____ Парфенюк Н.В.

10 лютого 2016 року
Київ, Україна
Реєстраційний № 10/02/17-5/1

**Аудиторський висновок
(Звіт незалежного аудитора)
щодо річних звітних даних
з недержавного пенсійного забезпечення
НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА
«ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ДНІСТЕР»
станом на 31.12.2016р. за 2016 р.**

м. Київ

«10» лютого 2017 р.

Адресат

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) призначається для керівництва НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ДНІСТЕР», звітність якого перевіряється, і може бути використаний для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Комісія) при розкритті інформації.

Ми провели аудит звітності з недержавного пенсійного забезпечення (звітні дані згідно з формами) НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ДНІСТЕР» (надалі - Фонд) за 2016 рік станом на 31 грудня 2016 року, яка включає:

- НПФ-1 «Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд» ,
- НПФ-2 «Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду», станом на 31.12.2016р.;

- НПФ-3 «Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду», станом на 31.12.2016р.;
- НПФ-4 «Звітні дані персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду», станом на 31.12.2016р.;
- НПФ-5 «Звітні дані про результати діяльності корпоративних і професійних недержавних пенсійних фондів», станом на 31.12.2016р.;
- НПФ-6 «Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією», станом на 31.12.2016р.;
- НПФ-7 «Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду», станом на 31.12.2016р.;
- НПФ-8 «Звіт про договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять /входили/ до складу активів недержавного пенсійного фонду», станом на 31.12.2016р.;
- НПФ-9 «Інформація щодо зміни чистої вартості одиниці пенсійних внесків», станом на 31.12.2016р.;
- Довідка про чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду.

Звітні дані з недержавного пенсійного забезпечення складено відповідно до вимог, викладених у Положенні про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.10.2011 р. № 674, з подальшими змінами (надалі – Положення).

Відповідальність управлінського персоналу за звітні дані з недержавного пенсійного забезпечення

Управлінський персонал (керівництво Адміністратора Фонду - Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ») Управлінський персонал (керівництво Адміністратора Фонду - Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ») несе відповідальність за подання Річних звітних даних з недержавного пенсійного забезпечення (звітні дані згідно з формами) відповідно до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.10.2011 р. № 674, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання річних звітних даних з недержавного пенсійного забезпечення, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо річних звітних даних з недержавного пенсійного забезпечення на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що зазначені звітні дані з недержавного пенсійного забезпечення (звітні дані згідно з формами) не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у річних звітних даних з недержавного пенсійного забезпечення. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової інформації та річних звітних даних внаслідок шахрайства або

помилку. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової інформації та річних звітних даних, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання звітних даних з недержавного пенсійного забезпечення (звітні дані згідно з формами).

Вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки щодо річних звітних даних з недержавного пенсійного забезпечення НТ ВВПФ «ДНІСТЕР» станом на 31.12.2016 р.

Висловлення думки

На нашу думку, річні звітні дані з недержавного пенсійного забезпечення (звітні дані згідно з формами) НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ДНІСТЕР» станом на 31 грудня 2016 року, містять достовірну інформацію та складені в усіх суттєвих аспектах, відповідно до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.10.2011 р. № 674.

Параграф з інших питань

Адміністратором НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ДНІСТЕР» складено річну фінансову звітність станом на 31.12.2016 р. відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої ми склали окремий аудиторський висновок (звіт незалежного аудитор) від 10.02.2017 р. № 10/02/17-5/1.

Директор

ТОВ «Аудиторська фірма «ІОН-АУДИТ»

(сертифікат № 006916)

Парфенюк Н.В.

10 лютого 2017 року

Київ, Україна

Реєстраційний № 10/02/17-5/2

ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Назва аудиторської фірми	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА " ІОН-АУДИТ"
Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	№4618, видане рішенням Аудиторської палати України № 295/3 від 26.06.2014 року Строк дії з 26.06.2014 р. до 26.06.2019 року
Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	ТОВ включене до Реєстру відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 10 вересня 2015р. № 2184 , реєстраційний номер Свідоцтва 0157. Строк дії Свідоцтва з 10.09.2015 р. по 26.06.2019р.

Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ, термін дії сертифікатів	Парфенюк Наталія Василівна - №006916, чинний з 26.04.2012р. до 26.04.2017 р. Гук Ірина Олександрівна – №005440, чинний з 22.07.2003р. до 22.07.2018 р.
Місцезнаходження (юридична адреса)	01103, м. Київ, вул. Професора Підвисоцького, буд. 6-В
Місцезнаходження (фактична адреса)	01103, м. Київ, вул. Кропивницького, 10, група прим. 61
Код ЄДРПОУ	39264919
Телефон /факс	(099)018-69-75

**Непідприємницьке товариство
«ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД
«Дністер»**

Примітки до річної фінансової звітності за МСФЗ за рік,
що закінчився 31 грудня 2016 року

**Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік,
який закінчився 31 грудня 2016 року**

в тис.грн.	Пр мітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2016	2015
1	2	3	4
Інші операційні доходи в т.ч.	6.1	269	325
<i>Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	6.1.1	269	325
Адміністративні витрати	6.2	(107)	(97)
Інші операційні витрати в т.ч.	6.3	(458)	(632)
<i>Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	6.3.1	(458)	(632)
Інші фінансові доходи	6.4	455	547
Інші доходи	6.5	488	593
Інші витрати	6.6	(488)	(592)
Прибуток (збиток) за рік		159	144
УСЬОГО: СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК		159	144

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2016 року

в тис.грн.	Пр мітки	31 грудня 2016	31 грудня 2015
1	2	3	4
Активи			
<i>Поточні активи</i>			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6.7	5	8
Інвестиції доступні для продажу	6.8	1 123	1 107
Гроші та їх еквіваленти	6.9	1 030	900
Усього активи		2 158	2 015
Власний капітал та зобов'язання			
<i>Поточні зобов'язання</i>			
Поточна кредиторська заборгованість	6.10	8	7
<i>Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</i>	6.11	2 150	2 008
Разом власний капітал та зобов'язання		2 158	2 015

Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року

в тис.грн.	Пр мітки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
1	2	3	4
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		159	159
<i>Розподіл прибутку: Виплати власникам</i>		(159)	(159)
Залишок на 31 грудня 2016 року		-	-

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

в тис.грн.	Пр мітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2016	2015
1	2	3	4
<i>I. Операційна діяльність</i>			
Надходження від відсотків за залишками коштів на рахунках		156	127
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)		(106)	(97)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		50	30
<i>II. Інвестиційна діяльність</i>			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій		646	603
Надходження від отриманих: відсотків		302	429
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій		(770)	(752)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		178	280
<i>III. Фінансова діяльність</i>			
Інші надходження		0	66
Інші платежі		(98)	(163)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		-98	-97
Чистий рух грошових коштів за звітний період		130	213
Залишок коштів на початок року		900	687
Залишок коштів на кінець року		1 030	900

1.1. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

1.1.1. Інформація про НППФ

Найменування Фонду

українською мовою повне: Непідприємницьке товариство «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «Дністер»;

українською мовою скорочене: НТ ВППФ «Дністер»;

англійською мовою повне: NON-COMMERCIAL OPEN NON-GOVERNMENTAL PENSION FUND «DNISTER»

Юридичний статус НТ ВППФ «Дністер»

Непідприємницьке товариство «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «Дністер» (далі – Фонд або НППФ) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, має статус неприбуткової установи (внесений до Реєстру неприбуткових організацій 10.09.2004 року, рішення № 38/15-1), яка не має на меті одержання прибутку для його наступного отримання засновником Фонду.

Вид Фонду – відкритий, тобто це недержавний пенсійний фонд, засновниками якого можуть бути будь-які юридичні особи (крім тих, діяльність яких фінансується за рахунок державного бюджету України чи місцевих бюджетів).

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

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ПФ № 13 від 28.10.2004 р.

НТ ВВПФ «Дністер» включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку недержавного пенсійного забезпечення 26.10.2004 року, реєстраційний номер 12100716.

Засновники Фонду

Засновником НТ ВВПФ «Дністер» є Товариство з обмеженою відповідальністю «Сіріус-95».

Мета діяльності НТ ВВПФ «Дністер»

НТ ВВПФ «Дністер» 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 НТ ВВПФ «Дністер» у визначеному Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» порядку.

Предмет діяльності НТ ВВПФ «Дністер»

Предметом діяльності НТ ВВПФ «Дністер» 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 НТ ВВПФ «Дністер»

Органами управління НТ ВВПФ «Дністер» є загальні збори засновників та Рада фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено.

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

Адміністратор, компанія з управління активами, зберігач Фонду

Адміністрування Фонду виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Українські фонди» (далі – Адміністратор) відповідно до договорів: на адміністрування № А-5 від 04.11.2009 року. Адміністратор діє на підставі таких ліцензій: ліцензія серії АБ № 115994, видана Нацкомфінпослуг 29.12.2008 року, строк її дії – безстрокова. Провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів; Місцезнаходження Адміністратора: 03151, м. Київ, вул. Ушинського, буд. 40.

Управління активами Фонду виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Портфельні інвестиції» (далі – КУА) відповідно до договорів: на управління активами № 2 від 23.06.2005 року. КУА діє на підставі таких ліцензій:

ліцензія серії АД № 034371, видана НКЦПФР 28.05.2012 року, строк її дії – безстрокова. Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами).

Місцезнаходження КУА: 79037, м. Львів, вул. Б.Хмельницького, буд. 212.

Зберігачем НТ ВВПФ «Дністер» є Публічне акціонерне товариство «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі – Зберігач), який надає Фонду відповідні послуги згідно з договором № 9/2015 від 14.12.2015 року.

Зберігач діє на підставі ліцензії серії АЕ № 263238, виданої ДКЦПФР 28.08.2013 року.

Місцезнаходження Зберігача: 03087, м. Київ, вул. Єрванська, буд.1.

1.1.2. Опис програми пенсійного забезпечення НТ ВВПФ «Дністер».

Програма пенсійного забезпечення НПФ - це частина системи накопичувального пенсійного забезпечення, яка ґрунтується на засадах добровільної участі фізичних та

юридичних осіб, у формуванні пенсійних накопичень з метою отримання учасниками недержавного пенсійного забезпечення додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат. Вона дозволяє:

- створити додаткове до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування джерело пенсійних виплат;
- забезпечити громадянам більш високий рівень життя при досягненні пенсійного віку;
- забезпечити формування нових джерел інвестиційних ресурсів для інвестування в різні сектори економіки;
- створити умови для додаткового стимулювання розвитку ринку капіталів, здешевлення кредитів та підвищення ліквідності фондового ринку;
- побудувати систему недержавного пенсійного забезпечення України на основі апробованих у світовій практиці принципів та механізмів.

Принципи програми пенсійного забезпечення НПФ:

- законодавче визначення умов недержавного пенсійного забезпечення;
- заінтересованість фізичних осіб у недержавному пенсійному забезпеченні;
- добровільність створення пенсійних фондів юридичними та фізичними особами, об'єднаннями фізичних осіб та об'єднаннями юридичних осіб;
- добровільної участі фізичних осіб у системі недержавного пенсійного забезпечення та вибору виду пенсійної виплати, крім випадків, передбачених Законом;
- добровільності прийняття роботодавцем рішення про здійснення пенсійних внесків на користь своїх працівників до системи недержавного пенсійного забезпечення;
- економічна заінтересованість роботодавця у здійсненні пенсійних внесків на користь своїх працівників до системи недержавного пенсійного забезпечення;
- неможливість необгрунтованої відмови роботодавця від здійснення пенсійних внесків до системи недержавного пенсійного забезпечення на користь своїх працівників, якщо роботодавець розпочав здійснення таких пенсійних внесків;
- рівноправність всіх учасників пенсійного фонду, які беруть участь в одній пенсійній схемі;
- розмежування та відокремлення активів пенсійного фонду від активів його засновників і роботодавців - платників пенсійного фонду, адміністратора, компаній з управління активами, страхових організацій з метою унеможливлення банкрутства пенсійного фонду;
- визначення розміру пенсійної виплати залежно від суми пенсійних коштів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду або застрахованої особи;
- гарантування фізичним особам реалізації прав, наданих їм цим Законом;
- цільового та ефективного використання пенсійних коштів;
- державне регулювання розміру тарифів на послуги, що надаються у системі недержавного пенсійного забезпечення;
- відповідальності суб'єктів системи недержавного пенсійного забезпечення за порушення норм, передбачених цим Законом та іншими нормативно-правовими актами;
- державне регулювання діяльності з недержавного пенсійного забезпечення та нагляду за його здійсненням.

Працедавці Фонду

До основної групи працедавців, які сплачували пенсійні внески відноситься – ВАТ «Селянський комерційний банк «Дністер» та інші. До групи працівників, охоплених програмою пенсійного забезпечення відносяться всі працівники вкладника, які перебували в трудових

відносинах з засновником або роботодавцем - платником Фонду. На протязі 2016 року вкладниками не сплачувались пенсійні внески.

Станом на 31.12.2016 р. недержавний пенсійний фонд обслуговує 1 379 працівників. За 2016 рік не було залучено нових працедавців.

Учасники Фонду

Учасниками НТ ВВПФ «Дністер» є фізичні особи, на користь яких сплачувались пенсійні внески до Фонду і які мають право на отримання пенсійних виплат або отримують такі виплати на умовах і в порядку, визначених пенсійним контрактом та договором про виплату.

Кількість учасників на 31.12.16 р. становить 1 379.

Умови припинення пенсійної програми

Програма може бути припинена, якщо ліквідовані всі засновники або припинили участь в пенсійному фонді всі його учасники.

Порядок укладення пенсійних контрактів з НТ ВВПФ «Дністер»

Пенсійний контракт є договором між НТ ВВПФ «Дністер» та його вкладником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника НТ ВВПФ «Дністер» 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.

НТ ВВПФ «Дністер» 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 НТ ВВПФ «Дністер», облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку його учасника, на чисту вартість одиниці пенсійних активів Фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника НТ ВВПФ. Сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного Фонду дорівнює чистій вартості активів останнього. Чиста вартість активів Фонду, кількість одиниць його пенсійних активів та чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду визначаються кожного робочого дня.

Пенсійні внески до Фонду

Пенсійні внески – грошові кошти, сплачені вкладником до Фонду в розмірі та порядку, установленому пенсійним контрактом, укладеним з Фондом згідно з умовами обраної пенсійної схеми. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується. Пенсійні внески сплачуються лише в національній валюті України, а у випадках, передбачених законодавством України, в іноземній валюті за офіційним обмінним курсом Національного банку України, що діяв на момент сплати, шляхом 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 НТ ВВПФ «Дністер» 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 НТ ВВПФ «Дністер». 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 НТ ВВПФ «Дністер» та зміни до неї розробляються і затверджуються Радою Фонду.

Використання пенсійних активів Фонду

Пенсійні активи, що накопичуються у Фонді, використовуються для цілей його інвестиційної діяльності, виконання зобов'язань Фондом перед його учасниками та оплати витрат, пов'язаних зі здійсненням недержавного пенсійного забезпечення з урахуванням обмежень, встановлених законодавством.

Основні показники діяльності Фонду

h Чисті активи Фонду на 31.12.2016 року – 2008 тис. грн.

h Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2016 рік становить 0 тис. грн, у тому числі сума переведення пенсійних коштів з інших недержавних пенсійних фондів 0 тис. грн.

h Інвестиційний прибуток, розподілений між учасниками Фонду в 2016 році, становить 159 тис. грн.

h За звітний 2016 рік здійснено пенсійних виплат на загальну суму 17 тис. грн.

h Приріст чистих активів Фонду за 2016 рік – 142 тис. грн.

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.

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

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

2.2. 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, тому відхилення при заокругленні можливе в межах однієї тисячі.

2.3. 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.

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Фонду затверджена до випуску (з метою оприлюднення) рішенням Ради Фонду 20 січня 2017 р.

2.5. Звітний період фінансової звітності

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

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

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

Оскільки застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється, то Радою Фонду прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до фінансових звітів Фонду за період, що закінчується 31 грудня 2016 року. МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. База, використана для оцінки активів

Інвестиції НТ ВВПФ «Дністер» 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 або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Ринкова вартість належних Фонду цінних паперів, що обертаються більш як на одному організаторі торгівлі, для розрахунку вартості активів оцінюється на дату розрахунку вартості активів за біржовим курсом на основному (найсприятливішому) ринку.

Стосовно інвестицій, щодо яких оцінити справедливу вартість неможливо, у кожному випадку розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість. 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

Облікові політики – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені Радою НТ ВВПФ «Дністер» та застосовані ним 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 НПФ 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 дозволитиме розподіл статей за категоріями, для яких можуть застосовуватися різні облікові політики.

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

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

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

Функціональною валютою вважається українська гривня.

Перелік та назви форм фінансової звітності НТ ВППФ «Дністер» 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 у Примітках розкривається структура витрат за характером.

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

3.3. Пенсійні активи, зобов'язання

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються коштів на поточних рахунках та депозитів.

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.

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

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

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 НПФ стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту.

Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Витрати за операцією, навіть якщо вони прямо відносяться до укладання договору про депозит, не включаються до первісної оцінки депозиту, а визнаються витратами періоду.

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.

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

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

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 НПФ стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів.

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

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

таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, яку інколи називають «неузгодженістю обліків», що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

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, окрім випадків, коли їх оцінюють за амортизованою собівартістю відповідно до параграфу 4.1.2 МСФЗ 9. Справедлива вартість належних НПФ боргових цінних паперів, які внесені до біржового списку, оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату розрахунку вартості чистих активів. Якщо боргові цінні папери мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього боргового цінного паперу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За умови відсутності свідчень на користь протилежного положення ринок, на якому НПФ зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок. Уразі відсутності офіційного біржового курсу, боргові цінні папери оцінюють за амортизованою вартістю або справедливою вартістю. Фінансові активи, що перебувають в активах НПФ оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо їх справедливу вартість оцінити неможливо.

Боргові цінні папери оцінюються за амортизованою собівартістю якщо виконуються обидві такі умови: активи утримуються для збирання контрактних грошових потоків (до погашення) та контрактні умови активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків. При цьому, підтвердженням на застосування даного методу є прийняття відповідного управлінського рішення щодо придбання цінних паперів на умовах викладених вище.

Справедливої вартості цінних паперів, що не мають обігу на організованому ринку або щодо яких організатори торгів не встановили біржовий курс, оцінюється на підставі інформації про котирування аналогічних боргових цінних паперів. Аналогічними вважаються цінні папери, які, як мінімум, мають такий самий кредитний рейтинг. Якщо спостерігається відхилення параметрів аналогічних боргових цінних паперів від параметрів цінного паперу, що оцінюється, проводяться коригування, які враховують ці відмінності.

У випадку відсутності обігу на організованому ринку та/або відсутності біржового курсу цінного паперу на звітну дату, відсутності інформації про котирування аналогічних цінних паперів, вартість боргових цінних паперів визначається дохідним методом, шляхом дисконтування майбутніх очікуваних грошових потоків, використовуючи ефективну ставку відсотка (ставку дохідності до погашення) як ставку дисконтування.

Для визначення справедливої вартості ОВДП джерелами вхідних даних є зведені дані НБУ, що підлягають оприлюдненню.

У разі скасування реєстрації випуску цінних паперів емітентів Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку або за рішенням суду, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

Цінні папери, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але емітент таких цінних паперів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

У разі оприлюднення інформації про порушення справи про банкрутство емітента цінних паперів, господарського товариства, боржника НПФ, цінні папери, паї/частки такого господарського товариства, а також дебіторська заборгованість боржника оцінюються враховуючи очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Справедлива вартість цінних паперів емітентів, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності,

визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Справедлива вартість цінних паперів, обіг яких зупинений, дорівнює нулю.

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

Якщо ж НПФ приймає рішення про дострокове пред'явлення ощадного (депозитного) сертифіката банку для його погашення, у результаті чого ставка відсотка знижується, слід визнавати зменшення справедливої вартості цього фінансового активу в прибутку (збитку) звітного періоду.

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.

Акція – це іменний цінний папір, який посвідчує майнові права його власника (акціонера), що стосуються акціонерного товариства, у тому числі право на отримання частини прибутку акціонерного товариства у вигляді дивідендів та право на отримання частини майна акціонерного товариства у разі його ліквідації, право на управління акціонерним товариством, а також немайнові права, передбачені Цивільним кодексом України та законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств, і законодавством про інститути спільного інвестування. МСФЗ 9 розглядає акції як інвестиції в інструменти капіталу.

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

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

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

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

Ринкова вартість належних НПФ інструментів капіталу оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо інструменти капіталу мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, то під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього інструменту капіталу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. Якщо свідчень на користь протилежного положення немає, ринок, на якому НПФ зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Оцінка інструментів капіталу, що входять до складу активів НПФ та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю. Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, НПФ визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки або залучає до оцінки незалежного оцінювача. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент провадить діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Інструменти капіталу іноземних емітентів, що перебувають в обігу та пройшли лістинг на одній з провідних іноземних бірж, зазначеній у ст. 47 Закону України «Про недержавне

пенсійне забезпечення», оцінюються за біржовим курсом (ціною закриття біржового торгового дня), визначеним цією біржею на дату оцінки активів НПФ.

Справедлива вартість 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 і лише тоді, коли НПФ 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.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

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

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

Зобов'язання

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

– НПФ сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

– НПФ не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання упродовж щонайменше 12 місяців після звітного 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.

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, або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) НПФ передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, або інші активи;

б) за НПФ не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за про даними фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до НПФ надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

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

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

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

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

б) дивіденди визнаються, коли встановлюється право НПФ на їх отримання.

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

Витрати

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

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

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

3.4. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці

За звітний період облікова політика застосовувалась послідовно до всіх операцій.

Зміни і доповнення до облікової політики Фонду можуть бути внесені виключно якщо а) вимагається МСФЗ, або б) призводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання.

4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

НТ ВНПФ «Дністер» 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 НТ ВВПФ «Дністер» 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.

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів НПФ

Кошти, розміщені на рахунках в комерційних банках, що знаходяться в стадії ліквідації, відображаються в балансі за нульовою вартістю. Кошти, розміщені на рахунках в комерційних банках, які не виконують своїх зобов'язань протягом місяця, відображаються в балансі за справедливою вартістю, яка є нижчою за номінальну.

Значне й тривале зниження справедливої вартості акції банку є свідченням того, що такий фінансовий інструмент знецінений, а це призвело до винесення судження щодо його знецінення до нульової вартості.

На кожен звітну дату управлінський персонал проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається на основі власного професійного судження управлінського персоналу за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити	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
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень		2 рівень		3 рівень		Усього	
	(ті, що мають котирування, та спостережувані)		(ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)			
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Дата оцінки	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Інвестиції доступні для продажу ОВДП	-	850	1 046	-	-	-	1 046	850
Інвестиції доступні для продажу облігацій підприємств	-	-	77	241	-	-	77	241

Інвестиції доступні для продажу акції	-	-	-	-	-	16	-	16
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	-	-	5	8	5	8
Фінансова оренда	-	-	-	-	-	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	-	-	1 030	900	-	-	1 030	900
Поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом актив	-	850	2 153	1 141	5	24	2 158	2 015
Поточна кредиторська заборгованість	-	-	-	-	8	7	8	7
Разом зобов'язання	-	-	-	-	8	7	8	7

5.3. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 1-го рівня ієрархії.

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 1-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2015 р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2016 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інвестиції доступні для продажу ОВДП	850	(316)	-	+14 (дохід від зміни справедливої вартості ЦП)

У 2016 році цінні папери Міністерство фінансів України (Облігації внутрішніх державних позик України), які обліковуються у складі інвестицій, доступних для продажу, у сумі 548 тис.грн., були переведені з 1-го рівня ієрархії до 2-го рівня. Так як відсутні щоденні результати торгів ОВДП на вторинному ринку, можна орієнтуватись на рівень доходності при первинних розміщеннях міністерством фінансів України та на аналітичні показники Національного банку України щодо поточної вартості та рівня доходності ОВДП. Вищезазначена інформація знаходиться на офіційних сторінках в мережі інтернет: <http://www.minfin.gov.ua/news/view/informatsiia-shchodo-auksioniv-ovdp?category=borg&subcategory=obligacii-vnutrishnoi-derzhavnoi-poziki-%28ovdp%29>, https://bank.gov.ua/files/T-bills_debt.xls

5.4. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 2-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 2-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2015 р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2016 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Гроші та їх еквіваленти	900	130	1 030	
Інвестиції доступні для продажу облігацій підприємств	241	(159)	77	-5 (витрати від зміни справедливої вартості ЦП)
Інвестиції доступні для продажу ОВДП	548	613	1 046	-115 (витрати від зміни справедливої вартості ЦП)

5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2015 р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2016 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	8	(3)	5	
Інвестиції доступні для продажу акції	16	(13)	-	-3 (витрати від зміни справедливої вартості ЦП)
Поточна кредиторська заборгованість	7	1	8	

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інвестиції доступні для продажу ОВДП	1 046	850	1 046	850
Інвестиції доступні для продажу акції	-	16	-	16
Інвестиції доступні для продажу облігацій підприємств	77	241	77	241
Гроші та їх еквіваленти	1 030	900	1 030	900
Поточна дебіторська заборгованість	5	8	5	8

Управлінський персонал вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

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

6.1. Інші операційні доходи в т.ч.

	2016	2015
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	269	325
Всього	269	325

6.1.1. Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю

	2016	2015
від дооцінки акцій	1	7
від дооцінки облігацій підприємств	16	46

від дооцінки облігацій внутрішньої державної позики	252	272
Всього	269	325

6.2. Адміністративні витрати

	2016	2015
Послуги з управління активами	87	82
Послуги аудиторів	7	5
Послуги зберігача	10	8
Послуги брокера	3	2
Всього	107	97

6.3. Інші операційні витрати в т.ч.

	2016	2015
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	458	632
Всього	458	632

6.3.1. Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю

	2016	2015
від уцінки акцій	3	22
від уцінки облігацій підприємств	21	-
від уцінки облігацій внутрішньої державної позики	354	19
від уцінки депозиту	80	-
Всього	458	41

6.4. Інші фінансові доходи

	2016	2015
Дохід від облігацій підприємств	26	54
Дохід від коштів, розміщених на депозитних банківських рахунках	147	118
Дохід від боргових цінних паперів ОВДП	282	375
Всього	455	547

6.5. Інші доходи

	2016	2015
Дохід від продажу акцій	13	-
Дохід від продажу облігацій підприємств	159	296

Дохід від продажу облігацій внутрішньої державної позики	316	297
Всього	488	593

6.6. Інші витрати

	2016	2015
Собівартість продажу акцій	13	-
Собівартість продажу облігацій підприємств	159	295
Собівартість продажу облігацій внутрішньої державної позики	316	297
Всього	488	592

6.7. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

	Частка %	31 грудня 2016	Частка %	31 грудня 2015
ПАТ "Державний ощадний банк України"	0,02%	1	-	-
ПАТ "Укресімбанк"			0,23%	5
ПАБ "АБ Укргазбанк"	0,11%	2	0,14%	3
ПАТ "Ідея Банк"	0,05%	1	-	-
Інші банки	0,04%	1	-	-
Всього	0,22%	5	0,37%	8

6.8. Інвестиції, доступні для продажу

	Частка %	31 грудня 2016	Частка %	31 грудня 2015
ОВДП UA4000185557	17,26%	373	23,78%	478
ОВДП UA4000160626	4,25%	92	-	-
ОВДП UA4000180582	-	-	5,84%	118
ОВДП UA4000181275	-	-	9,10%	184
ОВДП UA4000192637	7,26%	157	-	-
ОВДП UA4000185151	2,51%	54	3,46%	70
ОВДП UA4000180400	17,91%	370	-	-
Акції ПАТ "Укртелеком"	-	-	0,47%	10
Акції АТ "Райффайзенбанк Аваль"	-	-	0,13%	3
Акції Єнаківський металургійний завод	-	-	0,15%	3
Акції ПАТ "Маріупольський металургійний комбінат ім. Ілліча"	-	-	0,04%	1
Облігації ПАТ "Ідея Банк"	-	-	4,02%	81
Облігації ПАТ "Альфа-Банк"	3,56%	77	3,90%	78
Облігації ПАТ "Концерн-Хлібпром"	-	-	4,05%	81
Всього	52,75%	1 123	54,94%	1 107

Інвестиції до погашення

	Термін погашення	процентна ставка до номіналу	31 грудня 2016	31 грудня 2015
ОВДП UA4000185557	22.07.2019	15,75%	373	478
ОВДП UA4000160626	07.03.2018	16,49%	92	
ОВДП UA4000181275	01.06.2016	16,98%	-	184
ОВДП UA4000180582	27.04.2016	17,00%	-	118
ОВДП UA4000192637	10.01.2018	16,95%	157	
ОВДП UA4000185151	02.07.2019	15,75%	54	70
ОВДП UA4000180400	19.04.2017	15,00%	370	
Всього боргові цінні папери			1 046	850

6.9.Гроші та їх еквіваленти

	Частка %	31 грудня 2016	Частка %	31 грудня 2015
Депозитні вклади:				
ПАБ "АБ Укргазбанк"	7,41%	160	7,94%	160
ПАБ "Комерційний Банк Хрещатик"			3,97%	80
ПАТ "Ідея Банк"	7,65%	165	3,72%	75
ПАТ "Укрексімбанк"	9,59%	207	6,95%	140
ПАТ "ПУМБ"	4,43%	96		
ПАТ "Кредобанк"	4,63%	100	13,25%	100
Пат "Державний ощадний банк України"	4,63%	100		
ПАТ "АКБ Львів"	8,94%	193	8,73%	176
Поточний рахунок:	-			
ПАБ "АБ Укргазбанк"	0,46%	9	8,41%	169
Всього	47,74%	1 030	52,97%	900

6.10.Поточна кредиторська заборгованість

	2016	2015
Послуги з адміністрування		
Послуги з управління активами	7	7
Послуги зберігача	1	
Всього	8	7

6.11.Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Станом на 01.01	2 008	1 870
Надходження пенсійних внесків		66
Виплата пенсійних внесків	17	72
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	159	144
Станом на 31.12	2 150	2 008

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ.

Операції з пов'язаними сторонами.

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

Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

НТ ВВПФ «Дністер» не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань.

Судові процеси

Станом на звітну дату НТ ВВПФ «Дністер» не є ні позивачем, ні відповідачем за жодним судовим процесом.

Ризики

Кредитний ризик

НТ ВВПФ «Дністер» 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.

Кредитний ризик: підсумкові кількісні дані на 31.12.2016 р.

Активи	31.12.2016 р.	Частка від активів, %	31.12.2015 р.	Частка від активів, %
Поточні фінансові інвестиції	1 123	52,06%	1 107	54,90%
СааЗ	-	-	850	42,20%
В-/Стабільний (агенство Fitch довгостроковий міжнародний рейтинг в національній валюті, дата рейтингового звіту 11.11.2016)	1046	48,50%	-	-
uaA	-	-	10	0,50%
uaA-	-	-	82	4,10%
uaAA	-	-	3	0,10%
uaAAA	-	-	79	3,90%
BBB-(ukr)	77	3,56%		
без рейтингу			83	4,10%

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.

Аналіз чутливості до іншого цінового ризику здійснювався за фінансовими інструментами, оціненими за 1-м та 2-м рівнем ієрархії справедливої вартості.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, Фонд контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою.

Він здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків НТ ВВПФ «Дністер» має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31.12.2016 р	31.12.2015 р
Державні облігації	1 046	850
Депозити у банках	1 020	731
Облігації підприємств	77	241
Разом	2 143	1 822
Частка в активах Фонду, %	99,3%	90,4%

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

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за чинною ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи фонду в разі зміни відсоткової ставки	
на 31.12.2016 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			23,5%	13,2%
Державні облігації у національній валюті	1 046	15,67%	81,9	-25,8
Можливі коливання ринкових ставок			22%	11,5%
Депозити у банках у національній валюті	1 020	16,62%	54,9	-52,2
Облігації підприємств	77	15,67%	4,9	-3,2

Разом	2 066	x	137	-78
-------	-------	---	-----	-----

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. НТ ВВПФ «Дністер» 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'ятнадцяти днів.

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	31.12.2016		31.12.2015	
	менше ніж 15 днів	більше ніж 15 днів	менше ніж 15 днів	більше ніж 15 днів
Грошові кошти та їх еквіваленти	10	-	169	-
Депозити	149	871	731	-
Фінансові інвестиції	-	1123	1 107	-
Дебіторська заборгованість	5	-	8	-
Усього активів	164	1 994	2 015	-
Поточні зобов'язання за послуги	8	-	7	-
Розрив (активи мінус зобов'язання)	156	1 994	2 008	-

8. Події після звітної дати

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань, розкриття інформації у даних Примітках у товариства відсутні.

Голова Ради

Штойко С.В.

Генеральний директор

Захараш Т.І

Головний бухгалтер

Гончар М.П.