



Фонд підготував фінансову звітність станом на та за рік, що закінчується 31 грудня 2015 року, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої ми наділи окремих аудиторських звітів від 20 квітня 2016 року, адресованих Раді Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України. Наш аудиторський звіт містить негативну думку.

Обмеження розповсюдження та використання
Наш звіт адресований виключно Раді Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України та Національній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, та не повинен передаватися чи використовуватися іншими сторонами, ніж ті, що вказані вище.

м. Київ, Україна

26 квітня 2016 року

Людмила Пауча
Директор – член Дирекції
Сертифікат аудитора банків № 0025 Виданий 29 жовтня 2009 року
Наталія Шпирень
Сертифікат аудитора № 006731 Виданий 14 липня 2010 року
ТОВ АФ "Трайвотерсудітсервіс (Аудит)"
Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0152 Видане 26 січня 2001 року
Порядковий № 30 липня 2020 року
Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0132 Видане 27 березня 2014 року
Договір на надання аудиторських послуг від 4 грудня 2015 року
Строки надання послуг: 4 грудня 2015 року – 20 квітня 2016 року

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2015 р.

Актив	Код рядка	Форма 1	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3 821	313
первісна вартість	1001	8 000	318
накопичена амортизація	1002	(4 179)	(5)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	12 377	-
первісна вартість	1011	13 132	-
знос	1012	(755)	(-)
Інвестиційна нерухомість	1015	51 182	52 645
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	51 182	52 645
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
Інші фінансові інвестиції	1035	85 805	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондів	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	153 185	52 958
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	13 756
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	13 756
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами з бюджетом	1130	14 304	8 517
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	5 457
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	36 078	3 196
Поточні фінансові інвестиції	1160	756 735	492 978
Гроші та їх еквіваленти	1165	651 928	430 451
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	651 928	430 451
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика в страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1 459 045	954 355
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	1 612 230	1 007 313

Інші поточні зобов'язання	1690	-	2 001
Усього за розділом III	1695	1	2 413
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	1 612 229	1 004 900
Баланс	1900	1 612 230	1 007 313

Керівник: Козаченко Сергій Олександрович (за дорученням Голови Національного банку України)
Вашена Вікторія Анатоліївна
Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Звіт про сукупний дохід) за 2015 р.

Стаття	Код рядка	Форма 2	
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
(Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг))	2050	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	605 467	409 779
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	82377	207 165
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4426)	(72)
Витрати на збит	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(1341266)	(461173)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(925916)	(305982)
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	-	-
прибуток	2195	(740 225)	(51 466)
збиток	2200	-	-
Дохід від участі в капіталі	2220	210730	237 119
Інші фінансові доходи	2240	91882	231 446
Інші доходи	2241	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2250	-	-
Фінансові витрати	2255	-	-
Втрати від участі в капіталі	2270	(81174)	(238 103)
Інші витрати	2275	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат від оподаткування:	2290	-	178 996
прибуток	2295	(518 787)	-
збиток	2300	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2305	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2350	-	178 996
Чистий фінансовий результат:	2355	(518 787)	-
прибуток	2355	(518 787)	-
збиток	2355	(518 787)	-
III. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (ушкодження) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (ушкодження) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід від оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-518 787	178 996
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	1641	1784
Інші операційні витрати	2520	418135	985 337
Разом	2550	419 776	100 317
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник: Козаченко Сергій Олександрович (за дорученням Голови Національного банку України)
Вашена Вікторія Анатоліївна
Головний бухгалтер

Звіт незалежного аудитора

Раді Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України
Звіт щодо узагальненої фінансової звітності
Дана узагальнена фінансова звітність, яка містить узагальнений баланс (звіт про фінансовий стан, форма №1) станом на 31 грудня 2015 року та узагальнений звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід, форма №2), була оприлюднена на основі перевірки аудитором фінансової звітності Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України (надалі «Фонд») за рік, що закінчується 31 грудня 2015 року.

Узагальнена фінансова звітність не містить усі необхідні розкриття відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Отже, обмеження у загалом фінансової звітності не виключає потреби ознайомлення з перевіркою аудитором фінансової звітності Фонду.

Відповідальність за узагальнену фінансову звітність
Відповідальність за узагальнену фінансову звітність
Аудиторський Фонд несе відповідальність за узагальнену фінансову звітність відповідно до вимог Положення про оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду, затвердженого Резолюційним Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України № 3100 від 16 грудня 2004 року з змінами та доповненнями.

Відповідальність аудитора
Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо узагальненої фінансової звітності на основі процедур, здійснених відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 810 «Завдання і надання звіту щодо узагальненої фінансової звітності».

Висновок висловлення думки
У нашому аудиторському звіті від 20 квітня 2016 року ми висловили негативну аудиторську думку щодо фінансової звітності Фонду за рік, що закінчується 31 грудня 2015 року. Основною для нашого негативного аудиторського звіту було наступне:

- 1) Чиста балансова вартість активів Фонду
 - а) Чиста балансова вартість інвестиційної нерухомості завищена на 4 986 тисяч гривень;
 - б) Чиста балансова вартість фінансових інвестицій завищена на 22 491 тисячу гривень;
 - в) Чиста балансова вартість рахунків в банках, включаючи депозити, завищена на 8 956 тисяч гривень;
 - г) Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості за виданими авансами завищена на 8 273 тисяч гривень;
 - д) Чиста балансова вартість товарів завищена на 1 842 тисяч гривень;
 - е) Чиста балансова вартість активів Фонду станом на 31 грудня 2015 року завищена на 33 287 тисяч гривень.
- 2) Вартість наступних груп активів Фонду станом на 31 грудня 2014 року не відповідає їх справедливій вартості:
 - а) Чиста балансова вартість інвестиційної нерухомості завищена на 3 503 тисяч гривень;
 - б) Чиста балансова вартість фінансових інвестицій завищена на 616 872 тисяч гривень;
 - в) Чиста балансова вартість рахунків в банках, включаючи депозити, завищена на 150 451 тисячу гривень;
 - г) Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості за виданими авансами завищена на 14 185 тисяч гривень.
 - д) Чиста балансова вартість нематеріальних активів завищена на 3 502 тисяч гривень.

У зв'язку із висловленням чиста вартість активів Фонду станом на 31 грудня 2014 року завищена на 788 513 тисяч гривень.

2. Узагальнений дохід Фонду
У зв'язку із висловленням МСБО 16 «Основні засоби», до складу основних засобів входить активи, які утримуються компанією для використання у виробничій або поставчій діяльності чи наданні послуг, для надання в оренду або для адміністративних цілей які використовувалися протягом більшої частини звітного періоду.

У звіт про фінансовий стан Фонду станом на 31 грудня 2014 року відображено основні засоби чиста балансова вартість яких складає 12 377

тисяч гривень. Відомості із характеристик відповідних активів, вони повинні бути класифіковані як товари. Чиста реалізаційна вартість цих товарів повинна дооцінюватися нулю.

У зв'язку із висловленням чиста вартість активів Фонду станом на 31 грудня 2014 року завищена на 12 377 тисяч гривень.

2) У відповідності з вимогами МСБО 13 «Оцінка справедливої вартості», справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або списання за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Відомості із визначення, справедлива вартість фінансового інструменту уже включено в себе нараховані та несплачені на звітну дату відсотки. Відомості з цього, станом на 31 грудня 2015 року дебіторська заборгованість Фонду за розрахунками з нарахованих доходів, чиста вартість активів Фонду і фінансовий результат Фонду завищені на 5 457 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2014 року інша поточна дебіторська заборгованість Фонду та чиста вартість активів Фонду завищені на 36 078 тисяч гривень.

Загальний вплив неперевідених коригувань згідно пунктів 1 та 2 цього розділу на чисту вартість активів Фонду станом на 31 грудня 2015 року становить 38 744 тисяч гривень, а на 31 грудня 2014 року – 836 968 тисяч гривень.

3. Фінансовий результат Фонду за 2015 рік
У результаті некоректного відображення активів Фонду станом на 31 грудня 2014 року та на 31 грудня 2015 року (як вказано у пунктах 1 та 2 розділу «Цілість для висловлення негативної думки»), фінансовий результат Фонду за 2015 рік завищений на 798 224 тисяч гривень.

4. Класифікація доходу та витрат Фонду за 2015 рік
1) Відповідно з вимогами МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення», інвестиційні програми пенсійного забезпечення повинні відображатися за справедливою вартістю. При цьому, відповідно до вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», результат зміни справедливої вартості фінансових інструментів, які відображаються за справедливою вартістю, повинен відображатися у складі звіту про фінансові результати. Оскільки від фінансових інструментів Фонду у відповідності МСБО 26 повинні відображатися за справедливою вартістю, то результати операцій з фінансовими інструментами Фонду та їх переоцінку повинні включатися до складу доходу/витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю.

Відомості з висловленням вимог, інші операційні доходи (605 467 тисяч гривень), інші операційні витрати (1 341 266 тисяч гривень), інші фінансові доходи (210 730 тисяч гривень) та інші доходи (91 882 тисяч гривень) за 2015 рік повинні бути відображені у статті «Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю».

2) Відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності», суб'єкт господарювання подає на нетто-основі прибутки та збитки, які виникають від групи подібних операцій. Відомості з цього, «Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю» та «Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю» повинні розкритися у звіт про фінансові результати на нетто-основі.

5. Представлення звіту про власний капітал у складі фінансової звітності Фонду станом на та за рік, що закінчується 31 грудня 2015 року
До складу фінансової звітності Фонду станом на та за рік, що закінчується 31 грудня 2015 року включено звіт про власний капітал, у якому чиста вартість активів Фонду відображена у складі зареєстрованого капіталу, а зміни чиста вартість активів за звітний період – у складі незареєстрованого прибутку/збитку за період. Таке розкриття не відповідає вимогам МСБО 3, оскільки чиста вартість активів Фонду з зобов'язаннями Фонду перед його учасниками, а не власним капіталом, а фінансовий результат діяльності фонду є результатом до розподілу між учасниками Фонду.

Відомості з висловленням, Звіт про власний капітал, не повинні включатися до фінансової звітності Фонду.

6. Представлення звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчується 31 грудня 2015 року
1) У звіт про рух грошових коштів у статті «Чисті витрати» відображено витрати від списання депозитів Фонду у розмірі 166 416 тисяч гривень. У відповідності з вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», витрати від списання не є рухом грошових коштів і, відповідно, не повинні відображатися у складі інших витрат у звіт про рух грошових коштів Фонду. У результаті загальна сума чистого руху коштів від операційної діяльності завищена на 166 416 тисяч гривень.

2) Склад руху коштів у результаті фінансової діяльності відображено отримання Фондом пенсійних внесків у розмірі 37 528 тисяч гривень. При цьому, відповідний потік грошових коштів відображено у статті «Надходження від власного капіталу», що не відображає повний міри суті отримання Фондом надходжень, оскільки Фонд не має власного капіталу. Ця ревізійна діяльність має вплив на загальну суму відтоку грошових коштів Фонду за рік, що закінчується 31 грудня 2015 року.

7. Відсутність розкриттів у фінансовій звітності
У наданій нижче фінансовій звітності Фонду відсутні такі розкриття:

- 1) Застосування нових чи перспективних стандартів (вимоги МСБО 1 «Подання фінансової звітності»);
- 2) Нові положення бухгалтерського обліку (вимоги МСБО 1 «Подання фінансової звітності»);
- 3) Суттєві обмінні судження та оцінки (вимоги МСБО 1 «Подання фінансової звітності»);
- 4) Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів, державних та корпоративних облігацій, інших фінансових активів Фонду станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2015 року (вимоги МСБО 39 «Фінансові інструменти – розкриття інформації»);
- 5) Характер та рівень ризику, що виникають у результаті участі у фінансових інструментах (вимоги МСБО 39 «Фінансові інструменти – розкриття інформації»);
- 6) Розкриття щодо справедливої вартості фінансових активів та фінансових зобов'язань Фонду (вимоги МСБО 13 «Оцінка справедливої вартості»);
- 7) Розкриття інформації про операції з пов'язаними сторонами (вимоги МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»);
- 8) Фінансова звітність не містить наступного розкриття щодо операційного середовища, в якому працює Фонд, та потенційних ризиків, які з ним пов'язані:
 - «Невпевненість умов на ринках, на яких Україна торгує своїми основними товарами, продовжує впливати на девальвацію української гривні відносно основних іноземних валют