

## ІНФОРМАЦІЙНИЙ ПРОСПЕКТ

### недержавного пенсійного фонду

#### 1. Інформація про недержавний пенсійний фонд

Повне найменування	Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України				
Код згідно з ЄДРПОУ	34880663				
Місцезнаходження	01601, м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9				
Міжміський телефонний код	044	Телефон	230-16-72	Факс	524-84-97
Електронна пошта (за наявності)	kprf.nbu@bank.gov.ua				
Дата та номер рішення про реєстрацію фінансової установи	28.08.2007, №7900				
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	12102040				
Вид діяльності	Недержавне пенсійне забезпечення				

#### 2. Інформація про державну реєстрацію недержавного пенсійного фонду

Дата державної реєстрації	Дата запису про внесення змін до державної реєстрації юридичної особи	Номер запису про внесення змін до державної реєстрації юридичної особи
01.02.2007	21.08.2018	10701070015025767

#### 3. Інформація про засновників недержавного пенсійного фонду

№	Повне найменування юридичної особи чи прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Код ЄДРПОУ (у разі якщо засновником є юридична особа)
1	Національний банк України	00032106

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

Юридична особа відповідно до переліку*	Код згідно з ЄДРПОУ	Повне найменування юридичної особи	Дата і номер ліцензії на провадження відповідного виду діяльності	Дата укладання та номер договору з радою недержавного пенсійного фонду	Місцезнаходження, телефон
Адм	00032106	Національний банк України (Департамент з управління діяльністю корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України)	24.12.2007, серія АБ №115965	27.12.2007	01601, м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9, тел. (044) 230-17-36
К	00032106	Національний банк України (Департамент з управління діяльністю корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України)	05.12.2012, серія АЕ №185336	27.12.2007	01601, м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9, тел. (044) 230-17-36
З	00032106	Національний банк України (Управління депозитарної діяльності Національного банку України)	26.12.2007, №14/22019	27.12.2007	01601, м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9, тел. (044) 230-17-36
А	31032100	Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит»	03.03.2016, №0074	29.09.2017	Україна, 01010, вул. Московська, 32/2, 17-ий поверх, (044) 490-55-07

\* Перелік юридичних осіб, щодо яких складається інформація:

Адм - адміністратор;

з - зберігач;

к - особа, що здійснює управління активами;

а - аудиторська фірма або аудитор

## Відомості про результати діяльності недержавного пенсійного фонду

станом на 31.12.2018 р.

Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України, 34880663

(повне найменування недержавного пенсійного фонду, код за ЄДРПОУ)

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

(грн)			
Показники	Код рядка	Дані на початок звітного року	Наростаючим підсумком на кінець звітного року
1	2	3	4
<b>Частина перша</b>			
<b>Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках</b>	<b>010</b>	575 592 254,23	473 570 971,03
у тому числі ошадні (депозитні) сертифікати банків	011	0,00	0,00
<b>Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства</b>	<b>020</b>	0,00	0,00
<b>Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України</b>	<b>030</b>	446 455 957,07	625 910 013,92
<b>Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України</b>	<b>040</b>	153 246 242,33	187 286 670,12
<b>Акції українських емітентів</b>	<b>050</b>	4 673 000,00	7 365 000,00
<b>Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав</b>	<b>060</b>	0,00	0,00
<b>Цінні папери іноземних емітентів (р. 071 + р. 072), з них:</b>	<b>070</b>	0,00	0,00
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення"	071	0,00	0,00
облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до законодавства	072	0,00	0,00
<b>Іпотечні цінні папери</b>	<b>080</b>	0,00	0,00
<b>Об'єкти нерухомості</b>	<b>090</b>	18 788 000,00	15 583 000,00
<b>Банківські метали</b>	<b>100</b>	0,00	0,00
у тому числі депозитні рахунки в банківських металах	101	0,00	0,00
<b>Дебіторська заборгованість</b>	<b>110</b>	719 887,51	5 012 301,59
<b>Активи, не заборонені законодавством України (з розбивкою за видами активів)</b>	<b>120</b>	10 624 000,00	12 804 231,18
Електротехнічне обладнання та конструкція ПС 35/10 кВ "АПК"		10 200 000,00	12 564 231,18
Комплекс обладнання для низької температурної варки		203 000,00	0,00
Електротехнічне обладнання та конструкція КТП 10/0,4 кВ "АПК"		221 000,00	240 000,00
<b>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)</b>	<b>130</b>	1 210 099 341,14	1 327 532 187,84
<b>Кошти на поточному рахунку</b>	<b>140</b>	352 758,07	15 171,00
<b>Загальна вартість активів фонду (р. 130 + р. 140)</b>	<b>150</b>	1 210 452 099,21	1 327 547 358,84
<b>Частина друга</b>			
<b>Кредиторська заборгованість (р. 161 + р. 162 + р. 163):</b>	<b>160</b>	5 718,00	1 218,00
неперсоніфіковані внески	161	500,00	0,00
заборгованість з перерахування помилково сплачених коштів	162	0,00	0,00
інше	163	5 218,00	1 218,00

Заборгованість фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів (р. 171 + р. 172), у тому числі	170	424 444,33	265 657,69
заборгованість з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	171	422 540,34	0,00
заборгованість за нарахованими, але не здійсненими пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	172	1 903,99	265 657,69
Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат недержавного пенсійного фонду	180	60 000,00	1 255 253,24
Заборгованість щодо придбання (продажу) активів та розрахунків з продавцями за отримані, але не сплачені недержавним пенсійним фондом активи	190	0,00	0,00
Загальна сума зобов'язань фонду	200	490 162,33	1 522 128,93
Чиста вартість активів фонду (р. 150 - р. 200)	210	1 209 961 936,88	1 326 025 229,91

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

(грн)

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного періоду	Усього за останній звітний період	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	X	X	1 209 961 936,88
<b>Частина перша</b>				
<b>1. Надходження пенсійних внесків</b>				
Пенсійні внески від фізичних осіб	010	2 841 691,03	288 664,00	3 130 355,03
Пенсійні внески від фізичних осіб - підприємців	020	0,00	0,00	0,00
Пенсійні внески від юридичних осіб	030	1 117 756 147,70	34 432 462,90	1 152 188 610,60
Переведено коштів фізичної особи до недержавного пенсійного фонду	040	1 726 161,84	40 884,74	1 767 046,58
Усього (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040)	050	1 122 324 000,57	34 762 011,64	1 157 086 012,21
<b>2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду</b>				
Здійснено пенсійних виплат (р. 061 + р. 062):	060	412 478 038,06	77 769 664,19	490 247 702,25
пенсійні виплати на визначений строк	061	162 714 499,60	61 039 438,93	223 753 938,53
одноразові пенсійні виплати	062	249 763 538,46	16 730 225,26	266 493 763,72
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду	070	68 957 849,94	2 626 483,38	71 584 332,32
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	080	0,00	0,00	0,00
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	090	0,00	0,00	0,00
Перераховано пенсійних коштів до банку на підставі відкритого депозитного пенсійного рахунку	100	809 816,23	0,00	809 816,23
Заборгованість недержавного пенсійного фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів (р. 111 + р. 112), у тому числі	110	424 444,33	-158 786,64	265 657,69
заборгованість з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	111	422 540,34	-422 540,34	0,00
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	1 903,99	263 753,70	265 657,69
Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р. 060 + р. 070 + р. 080 + р. 090 + р. 100 + р. 110)	120	482 670 148,56	80 237 359,93	562 907 508,49
Витрати на оплату послуг Адміністратора, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням виплат і переведенням пенсійних коштів	130	0,00	0,00	0,00
<b>Частина друга</b>				
Дохід (втрата) від управління активами пенсійного фонду:				
<b>1. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами недержавного пенсійного фонду</b>				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р. 141 + р. 142):	140	-931 534,20	-14 221 322,91	-15 152 857,11
дохід від продажу	141	-9 987 493,70	-74,00	-9 987 567,70

переоцінка	142	9 055 959,50	-14 221 248,91	-5 165 289,41
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства (р. 151 + р. 152):	150	0,00	0,00	0,00
дохід від продажу	151	0,00	0,00	0,00
переоцінка	152	0,00	0,00	0,00
Облігації місцевих позик (р. 161 + р. 162):	160	0,00	0,00	0,00
дохід від продажу	161	0,00	0,00	0,00
переоцінка	162	0,00	0,00	0,00
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р. 171 + р. 172):	170	-434 004 297,88	52 602 060,14	-381 402 237,74
дохід від продажу	171	4 555 623,27	1 408 724,61	5 964 347,88
переоцінка	172	-438 559 921,15	51 193 335,53	-387 366 585,62
Акції українських емітентів (р. 181 + р. 182):	180	-114 386 627,69	2 692 000,00	-111 694 627,69
дохід від продажу	181	-1 220 089,37	0,00	-1 220 089,37
переоцінка	182	-113 166 538,32	2 692 000,00	-110 474 538,32
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав (р. 191 + р. 192):	190	0,00	0,00	0,00
дохід від продажу	191	0,00	0,00	0,00
переоцінка	192	0,00	0,00	0,00
Акції іноземних емітентів (р. 201 + р. 202):	200	0,00	0,00	0,00
дохід від продажу	201	0,00	0,00	0,00
переоцінка	202	0,00	0,00	0,00
Облігації іноземних емітентів (р. 211 + р. 212):	210	0,00	0,00	0,00
дохід від продажу	211	0,00	0,00	0,00
переоцінка	212	0,00	0,00	0,00
Іпотечні цінні папери (р. 221 + р. 222):	220	0,00	0,00	0,00
дохід від продажу	221	0,00	0,00	0,00
переоцінка	222	0,00	0,00	0,00
Об'єкти нерухомості (р. 231 + р. 232):	230	-10 032 592,67	1 332 431,00	-8 700 161,67
дохід від продажу	231	1 629 248,94	-1 892 569,00	-263 320,06
переоцінка	232	-11 661 841,61	3 225 000,00	-8 436 841,61
Банківські метали (р. 241 + р. 242):	240	0,00	0,00	0,00
дохід від продажу	241	0,00	0,00	0,00
курсова різниця	242	0,00	0,00	0,00
Списання кредиторської заборгованості	250	0,00	0,00	0,00
Вибуття активів, які перестають відповідати такому статусу, за якого вони визнаються активами (із зазначенням активу)	260	0,00	0,00	0,00
Інші активи, не заборонені законодавством України (з розбивкою за видами активів)	270	-5 664 784,57	2 383 231,18	-3 281 553,39
Переоцінка нематеріальних активів та обладнання		-5 664 784,57	2 383 231,18	-3 281 553,39
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	-565 019 837,01	44 788 399,41	-520 231 437,60
<b>2. Пасивний дохід, отриманий на активи державного пенсійного фонду:</b>				
дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках	290	502 019 383,84	11 765 008,96	513 784 392,80
дохід від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатах банків	291	0,00	0,00	0,00
дохід від боргових цінних паперів (р. 301 + р. 302 + р. 303 + р. 304 + р. 305 + р. 306 + р. 307):	300	582 249 607,51	106 419 097,95	688 668 705,46
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	301	267 176 906,06	70 465 829,48	337 642 735,54

цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	302	0,00	0,00	0,00
облігацій місцевих позик	303	0,00	0,00	0,00
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	304	315 072 701,45	35 953 268,47	351 025 969,92
цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	305	0,00	0,00	0,00
облігацій іноземних емітентів	306	0,00	0,00	0,00
іпотечних цінних паперів	307	0,00	0,00	0,00
Дивиденди від (р. 311 + р. 312):	310	1 371 861,99	609 005,18	1 980 867,17
акції українських емітентів	311	1 371 861,99	609 005,18	1 980 867,17
акції іноземних емітентів	312	0,00	0,00	0,00
Плата за користування об'єктами нерухомості	320	33 615 177,98	1 176 006,45	34 791 184,43
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах	330	0,00	0,00	0,00
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	340	0,00	0,00	0,00
Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	350	11 275 129,94	147 000,00	11 422 129,94
Рояліті		11 057 338,24	0,00	11 057 338,24
Дохід від продажу корпоративних прав		-111 492,00	0,00	-111 492,00
Дохід від продажу обладнання		398 849,70	147 000,00	545 849,70
Дохід від продажу нематеріальних активів		113 534,00	0,00	113 534,00
Розподіл фінансового результату від участі в ТОВ		-183 100,00	0,00	-183 100,00
Усього (р. 290 + р. 300 + р. 310 + р. 320 + р. 330 + р. 340 + р. 350)	360	1 130 531 161,26	120 116 118,54	1 250 647 279,80
З. Інші доходи (втрата) недержавного пенсійного фонду	370	19 158 001,70	5 988,75	19 163 990,45
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	0,00	0,00	0,00
послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду	381	0,00	0,00	0,00
рекламних послуг	382	0,00	0,00	0,00
витрат на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	383	0,00	0,00	0,00
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	390	0,00	0,00	0,00
Оплата послуг зберігача	400	0,00	0,00	0,00
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	410	2 029 052,70	620 000,18	2 649 052,88
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р. 421 + р. 422 + р. 423), з них:	420	0,00	0,00	0,00
послуг торговців цінними паперами (посередника)	421	0,00	0,00	0,00
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	422	0,00	0,00	0,00
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	423	0,00	0,00	0,00
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством недержавного пенсійного забезпечення	430	12 332 188,38	2 751 865,20	15 084 053,58
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 380 + р. 390 + р. 400 + р. 410 + р. 420 + р. 430)	440	14 361 241,08	3 371 865,38	17 733 106,46
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 280 + р. 360 + р. 370) - р. 440	450	570 308 084,87	161 538 641,32	731 846 726,19
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (р. 050 - р. 120 - р. 130 + р. 450)	2	X	X	1 326 025 229,91
Зміна чистої вартості пенсійних активів (р. 2 - р. 1)	3	X	X	116 063 293,03

### 3. Довідка про зміну чистої вартості активів та зміну чистої вартості одиниці пенсійних активів

(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
1 209 961 936,88	1 326 025 229,91	9,59	3,213536	3,654479	13,72

\* Алгоритм розрахунку показника

від чистої вартості активів на кінець звітного року (Ак) віднімається чиста вартість активів на початок звітного року (Ап),

отримана різниця ділиться на чисту вартість активів на початок звітного року (Ап),

частка від ділення множиться на 100 %

\*\* Алгоритм розрахунку показника

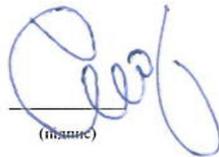
від чистої вартості одиниці пенсійних активів на кінець звітного року (Вк) віднімається чиста вартість одиниці пенсійних активів на початок звітного року (Вп),

отримана різниця ділиться на чисту вартість одиниці пенсійних активів на початок звітного року (Вп),

частка від ділення множиться на 100 %

Уповноважена посадова особа, що здійснює управління активами недержавного пенсійного фонду

22" 04 2019 року

  
(підпис)

Козаченко Сергій Олександрович (за дорученням Голови  
Національного банку України)  
(прізвище)

Уповноважена посадова особа Адміністратора недержавного пенсійного фонду

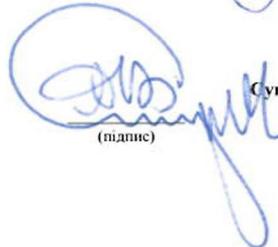
22" 04 2019 року

  
(підпис)

Козаченко Сергій Олександрович (за дорученням Голови  
Національного банку України)  
(прізвище)

Уповноважена посадова особа зберігача недержавного пенсійного фонду

22" 04 2019 року

  
(підпис)

Супрун Андрій Володимирович (за наказом Голови Національного  
банку України)  
(прізвище)





# Звіт незалежних аудиторів щодо узагальнених форм звітності з недержавного пенсійного забезпечення

## Раді Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України

### Думка

Узагальнені форми звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що складаються з:

- Звіту про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2018 р.;
- Звіту про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.;
- Довідки про зміни чистої вартості активів та зміни чистої вартості одиниці пенсійних активів станом на 31 грудня 2018 р.

складені на основі форм звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що підлягали аудиту, Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України («Фонд») (ЄДРПОУ 34880663, місцезнаходження: м. Київ, вул. Інститутська, 9) за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р. Ми висловили думку із застереженням щодо тих форм звітності з недержавного пенсійного забезпечення у нашому звіті від 29 березня 2019 р.

На нашу думку, узагальнені форми звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що додаються, складені відповідно до вимог Положення про оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №3100 від 16 грудня 2004 р., зі змінами та доповненнями, узгоджуються в усіх суттєвих аспектах з формами звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що підлягали аудиту. Проте узагальнені форми звітності з недержавного пенсійного забезпечення містять такі самі викривлення, що й форми звітності з недержавного пенсійного забезпечення Фонду, що підлягали аудиту, на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився зазначеною датою.

Незалежний аудитор: Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит», компанія, яка зареєстрована згідно із законодавством України, член мережі незалежних фірм KPMG, що входять до асоціації KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зареєстрованої згідно із законодавством Швейцарії.

Код ЄДРПОУ № 31032100

Адреса: Московська, 32/2, 17-й поверх, Київ, 01010, Україна

Телефон: +380 44 490 5507

Факс: +380 44 490 5508

e-mail: info@kpmg.ua

Регістраційний номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 2397

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0074 Видане 3 березня 2016 р. Строк дії свідоцтва з 8 жовтня 2013 р. до 24 грудня 2020 р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів № П 000344. Видане 25 січня 2016 року. Строк дії свідоцтва з 13 серпня 2013 р. до 24 грудня 2020 р.

Договір про надання аудиторських послуг від 29 вересня 2017 р.

Строки надання послуг: 5 листопада 2018 р. - 22 квітня 2019 р.

## Узагальнені форми звітності з недержавного пенсійного забезпечення

Узагальнені форми звітності з недержавного пенсійного забезпечення не містять усієї необхідної інформації відповідно до вимог 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 №674 від 27 жовтня 2011 р., зі змінами та доповненнями («Положення 674») та Положення про порядок визначення чистої вартості активів пенсійного фонду, затвердженого Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №339 від 11 серпня 2004 р., зі змінами та доповненнями («Положення 339»). Отже, ознайомлення з узагальненими формами звітності з недержавного пенсійного забезпечення та нашим звітом щодо них не є заміною ознайомлення з формами звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що підлягали аудиту, та нашим звітом щодо них. Узагальнені форми звітності з недержавного пенсійного забезпечення, а також форми звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що підлягали аудиту, не відображають впливу подій, що відбулися після дати нашого звіту щодо форм звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що підлягали аудиту.

## Форми звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що підлягали аудиту, та наш звіт щодо них

Ми висловили думку із застереженням щодо форм звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що підлягали аудиту, у нашому звіті від 29 березня 2019 р. Основою для висловлення нашої аудиторської думки із застереженням була та обставина, що станом на 31 грудня 2017 року Фонд мав депозити в банку, що знаходиться в стані ліквідації, на суму 21 916 тисяч гривень. Відповідно до вимог МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення», інвестиції програми пенсійного забезпечення повинні відображатись за справедливою вартістю. Балансова вартість депозитів у зазначеному банку, відображена у формах звітності з недержавного пенсійного забезпечення, станом на 31 грудня 2017 року не відповідала їх справедливій вартості. Якби ці депозити були відображені за справедливою вартістю, то станом на 31 грудня 2017 року грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, та дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, зменшилися б на 14 789 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2018 року депозити у зазначеному банку були відображені за їх справедливою вартістю, що призвело до відповідних коригувань доходу (втрат) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках за 2018 рік. У зв'язку із вищевказаним, дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, були занижені на 14 789 тисяч гривень. Крім того, це призвело б до відповідних змін інших показників у формах звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що формуються з урахуванням зазначених статей.

Наш звіт від 29 березня 2019 р. також включає:

- Пояснювальний параграф щодо основи складання та обмеження щодо використання форм звітності з недержавного пенсійного забезпечення, у якому звертається увага на той факт, що основа складання форм звітності з недержавного пенсійного забезпечення Фонду визначається вимогами Положення 674 та Положення 339, які відрізняються від вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Форми звітності з недержавного пенсійного забезпечення Фонду складені з метою сприяння адміністратору Фонду у дотриманні вимог Положення 674 та Положення 339. Тому форми звітності з недержавного пенсійного забезпечення Фонду не можуть використовуватись для інших цілей. Нашу думку не було додатково модифіковано щодо цього питання.



- Інше питання щодо того, що Фонд склав окремий комплект фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., відповідно до МСФЗ, щодо якої ми надали окремий звіт аудиторів Раді Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України, датований 29 березня 2019 р.

#### Відповідальність адміністратора Фонду за узагальнені форми звітності з недержавного пенсійного забезпечення

Адміністратор Фонду (Національний банк України) несе відповідальність за складання узагальнених форм звітності з недержавного пенсійного забезпечення відповідно до вимог Положення про оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №3100 від 16 грудня 2004 р., зі змінами та доповненнями.

#### Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо того, чи узагальнені форми звітності з недержавного пенсійного забезпечення узгоджуються в усіх суттєвих аспектах з формами звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що підлягали аудиту, на основі наших процедур, виконаних відповідно до Міжнародного стандарту аудиту (МСА) 810 (переглянутого) «Заявлення з надання звіту щодо узагальненої фінансової звітності».



Пархоменко Ганна Валеріївна

Сертифікований аудитор

Сертифікат аудитора Серія А № 000810 від 29 лютого 1996 р.

Сертифікат аудитора Серія Б № 0085 від 29 жовтня 2009 р.

Заступник директора, ПрАТ «КПМГ Аудит»

22 квітня 2019 р.

## Інвестиційна політика Фонду

Інвестиційна політика Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України (далі – Фонду) визначається як консервативна. Консервативна політика передбачає здійснення інвестиційної діяльності в інтересах учасників Фонду з метою отримання стабільного доходу за мінімального рівня ризику з метою збереження та примноження пенсійних накопичень.

За нинішніх макроекономічних умов оптимальним способом реалізації консервативної політики є інвестування пенсійних активів Фонду в такі фінансові інструменти:

- ✓ облігації внутрішньої державної позики;
- ✓ депозити в державних банках;
- ✓ депозити у банках з іноземним капіталом, що входять до груп G-SIB<sup>1</sup>;
- ✓ депозити в інших банках з іноземним капіталом.

Інвестиційна політика Фонду спрямована на одночасне досягнення таких цілей:

- ✓ забезпечення вчасних пенсійних виплат;
- ✓ захист пенсійних коштів від інфляції;
- ✓ мінімізація девальваційного впливу;
- ✓ дотримання мінімального рівня ризику при обранні об'єктів інвестування.

Важливими складовими інвестиційної політики Фонду є також повернення проблемних активів і поступове приведення структури активів Фонду до цільової у відповідності до Стратегії КНПФ НБУ 2017-2020 та Інвестиційної декларації Фонду<sup>2</sup>.

[1] Global Systemically Important Banks (див. <http://www.fsb.org/wp-content/uploads/P161118-1.pdf>).

[2] Джерело: Інвестиційна декларація Фонду (зі змінами).