

# ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ЛАУРУС»

Додаток 1  
до Положення про оприлюднення інформації про діяльність  
недержавного пенсійного фонду

Інформаційний проспект недержавного пенсійного фонду

## 1. Інформація про недержавний пенсійний фонд

Повне найменування	Відкритий недержавний пенсійний фонд «Лаурус»		
Місцезнаходження	03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд. 64/16		
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35234147		
Код території за КОАТУУ	8036100000		
Дата державної реєстрації	21.06.2007 р.		
Реєстраційний номер у Державному реєстрі фінансових установ, серія та номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	12102059, ПФ № 99		
Банківські реквізити	п/р № 265051913 АТ «Райффайзен Банк Аваль», МФО 380805		
Електронна адреса	www.ozoncap.com		
Поштова адреса	03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд. 64/16		
Контактні реквізити	телефон (044) 490-20-21	факс (044) 490-20-23	E-mail arf@ozoncap.com

## 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 «КВА ОЗОН»	33936496

## 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 «КВА ОЗОН»	33936496	Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, серія АВ № 614853, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, дата видачі 25.06.2015р., строк дії з 06.02.2007р. безстроковий	03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд. 64/16	01.11.2007р.
КВА	Товариство з обмеженою відповідальністю «КВА ОЗОН»	33936496	Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку: діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), строк дії з 06.05.2016р. до безстроковий, видана згідно Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 162 від 16.02.2016р.	03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд. 64/16	01.11.2007р.
3	Публічне акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль»	14305909	Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи, серія АЕ № 263201, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, дата видачі 13.08.2013р., строк дії з 12.10.2013р. - необмежений; Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, серія АЕ № 263203, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, дата видачі 13.08.2013р., строк дії з 12.10.2013р. - необмежений.	01011, м. Київ, вул. Лескова, 9	01.11.2007р.

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
А	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АУДИТ-СТАН-ДАРТ»	32852960	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004р. Відповідно до рішення Аудиторської палати України № 286/3 від 19.12.2013 р. термін чинності Свідоцтва продовжено до 19 грудня 2018 р. Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ. Реєстраційний номер Свідоцтва: 0145. Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 18.02.2015р. № 77 Свідоцтво чинне до 19 грудня 2018 р.	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»	16.01.2017р.

\*Перелік юридичних осіб, щодо яких складається інформація: АДМ - адміністратор; КВА - особа, що здійснює управління активами; 3 - зберігач; А - аудитор (аудиторська фірма).

Директор ТОВ «КВА ОЗОН»

Ісупов Д.Ю.  
(підпис)

«05» квітня 2017 року

М. П.

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.  
**Відкритий недержавний  
пенсійний фонд «Лаурус».**  
35234147

(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
<b>Частина перша</b>			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них:	10	2 381 288,41	4 139 651,59
кошти, за рахунок яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	11	0	0
ощадні (депозитні) сертифікати банків	12	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	20	0	0
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	21	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	30	4 016 760,12	4 653 471,62
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	31	0	0
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти	40	290 656,43	0
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	41	0	0

**ВНПФ «Лаурис»**

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного року	Наростаючим підсумком на кінець звітного року
1	2	3	4
Акції українських емітентів	50	675 109,10	400002,38
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	60	0	0
Цінні папери іноземних емітентів (р. 071 + р. 072), з них	70	0	0
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»	71	0	0
облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до законодавства	72	0	0
Іпотечні цінні папери	80	0	0
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	81	0	0
Об'єкти нерухомості	90	0	0
Банківські метали	100	0	0
Дебіторська заборгованість	110	86 091,86	132178,86
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	7 449 905,92	9 325 304,45
Кошти на поточному рахунку	140	25 974,16	0
Загальна вартість активів фонду (р. 130 + р. 140)	150	7 475 880,08	9 325 304,45
<b>Частина друга</b>			
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	34 152,95	44 884,48
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	34 152,95	44 884,48
Чиста вартість активів фонду (р. 150 - р. 200)	210	7 441 727,13	9 280 419,97

**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	7 441 727,13
<b>Частина перша</b>				
<b>1. Надходження пенсійних внесків</b>				
Пенсійні внески від фізичних осіб	10	1 778 159,87	326 269,68	2 104 429,55
Пенсійні внески від фізичних осіб - підприємців	20	0	0	0
Пенсійні внески від юридичних осіб	30	2 570 157,53	123 110,00	2 693 267,53
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду	40	460 134,66	267 149,40	727 284,06
Усього (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040)	50	4 808 452,06	716 529,08	5 524 981,14
<b>2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду</b>				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р. 061 + р. 062):	60	120 363,45	9 594,95	129 958,40
пенсійні виплати на визначений строк	61	0	0	0
одноразові пенсійні виплати	62	120 363,45	9 594,95	129 958,40
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду	70	309 886,09	21 263,21	331 149,30
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	80	0	0	0

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного року	Усього за останній звітний рік	Наростаючим підсумком на кінець звітного року
1	2	3	4	5
Для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	90	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	430 249,54	30 858,16	461 107,70
Витрати на оплату послуг Адміністратора, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням виплат та переведень	130	26,14	0	26,14
<b>Частина друга</b>				
<b>Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:</b>				
<b>1. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду</b>				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р. 141 + р. 142):	140	1 451 264,35	541 415,38	1 992 679,73
дохід від продажу	141	448 716,78	4 793,45	453 510,23
переоцінка	142	1 002 547,57	536 621,93	1 539 169,50
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства (р. 151 + р. 152):	150	0	0	0
дохід від продажу	151	0	0	0
переоцінка	152	0	0	0
Облігації місцевих позик (р. 161 + р. 162):	160	0	0	0
дохід від продажу	161	0	0	0
переоцінка	162	0	0	0
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р. 171 + р. 172):	170	-10 530,05	3 443,30	-7 086,75
дохід від продажу	171	-6 745,05	3443,3	-3 301,75
переоцінка	172	-3 785,00	0,00	-3 785,00
Акції українських емітентів (р. 181 + р. 182):	180	59 239,48	-114 907,22	-55 667,74
дохід від продажу	181	511 587,64	-99 734,20	411 853,44
переоцінка	182	-452 348,16	-15 173,02	-467 521,18
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

ВНПФ «Лаурус»

Показники	Код рідка	Дані на початок звітнього року	Усього за останній звітний рік	Наростаючим підсумком на кінець звіт- ного року
1	2	3	4	5
переоцінка	232	0	0	0
Банківські метали (р. 241 + р. 242):	240	0	0	0
дохід від продажу	241	0	0	0
курсова різниця	242	0	0	0
Списання кредиторської заборгованості	250	0	0	0
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (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	1 499 973,78	429 951,46	1 929 925,24
<b>2. Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:</b>				
дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках	290	1 534 895,11	652 077,15	2 186 972,26
дохід від боргових цінних паперів (р. 301 + р. 302 + р. 303 + р. 304 + р. 305 + р. 306 + р. 307):	300	1 347 629,76	540 527,44	1 888 157,20
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	301	1 010 937,68	535 950,37	1 546 888,05
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	302	0	0	0
Облігацій місцевих позик:	303	0	0	0
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	304	336 692,08	4 577,07	341 269,15
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	50 802,57	5 970,00	56 772,57
акцій українських емітентів	311	50 802,57	5 970,00	56 772,57
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	85,75	0	85,75
Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	350	22 602,75	0,00	22 602,75
Прибуток / збиток від продажу валюти		-2 439,63	0,00	-2 439,63
Прибуток / збиток від курсової різниці		25 042,38	0,00	25 042,38
Усього (р. 290 + р. 300 + р. 310 + р. 320 + р. 330 + р. 340 + р. 350)	360	2 956 015,94	1 198 574,59	4 154 590,53
<b>3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду</b>	370	0	0	0
<b>4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів</b>				
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р. 381 + р. 382 + р. 383 + р. 384), з них:	380	446 260,10	167 726,49	613 986,59
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	381	444 820,10	167 726,49	612 546,59
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	1 440,00	0	1 440,00
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	390	764 865,01	251 589,88	1 016 454,89
Оплата послуг зберігача	400	136 091,66	46 124,75	182 216,41

Показники	Код рідка	Дані на початок звітнього року	Усього за останній звітний рік	Наростаючим підсумком на кінець звіт- ного року
1	2	3	4	5
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	410	20 000,00	5 000,00	25 000,00
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р. 421 + р. 422), з них:	420	22 079,61	5 063,01	27 142,62
послуг торговців цінними паперами (посередника)	421	22 079,61	5 063,01	27 142,62
витрат на ведення обліку та переєстрацію прав власності на цінні папери	422	0	0	0
Оплата нотаріальних послуг	430	0	0	0
Витрати на ведення обліку та переєстрацію 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	3 142,59	0,00	3 142,59
<b>Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів</b>				
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	1 392 438,97	475 504,13	1 867 943,10
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 280 + р. 360 + р. 370) - р. 490	500	3 063 550,75	1 153 021,92	4 216 572,67
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітнього періоду (р. 050 - р. 120 - р. 130 + р. 500)	2	X	X	9 280 419,97
Зміна чистої вартості пенсійних активів (р. 2 - р. 1)	3	X	X	1 838 692,84

**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 звітнього року (Ап, грн)	на кінець звітнього року (Ак, грн)	зміни протягом звітнього року*(За, %)	на початок звітнього року (Вп, грн)	на кінець звітнього року (Вк, грн)	зміни протягом звітнього року** (Зв, %)
1	2	3	4	5	6
7 441 727,13	9 280 419,97	24,71	2,501395	2,869918	14,73

\* Алгоритм розрахунку показника:

1) від чистої вартості активів на кінець звітнього року (Ак) віднімається чиста вартість активів на початок звітнього року (Ап);  
2) отримана різниця ділиться на чисту вартість активів на початок звітнього року (Ап);

3) частка від ділення множиться на 100 %.

\*\* Алгоритм розрахунку показника:

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

Уповноважена посадова особа, що здійснює управління активами недержавного пенсійного фонду

Ісупов Д.Ю.  
(прізвище)

«05» квітня 2017 року

М. П.

Уповноважена посадова особа Адміністратора недержавного пенсійного фонду

Ісупов Д.Ю.  
(прізвище)

«05» квітня 2017 року

М. П.

Уповноважена посадова особа зберігача недержавного пенсійного фонду

(прізвище)

«05» квітня 2017 року

М. П.

ВНПФ «Лаурис»

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2017	01	01
Відкритий недержавний пенсійний фонд "Лаурис"	за ЄДРПОУ	35234147		
Територія	м. Київ, Голосіївській р-н.	за КОАТУУ		
Організаційно-правова форма господарювання	Недержавний пенсійний фонд	за КОПФГ		
Вид економічної діяльності	Недержавне пенсійне забезпечення	за КВЕД		
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	-	940		
Адреса, телефон	03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16/вул. Федорова Івана, буд. 64/16, (044) 490-20-21			

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

V
---

**БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31 грудня 2016 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001			
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	-	-
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
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	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	86	132
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	4983	8846
Гроші та їх еквіваленти	1165	2407	347
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	2407	347

**БАЛАНС (Продовження)**

1	2	3	4
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у 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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>7476</b>	<b>9325</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>БАЛАНС</b>	<b>1300</b>	<b>7476</b>	<b>9325</b>
<b>ПАСИВ</b>			
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	-	-
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	34	44
розрахунками з бюджетом	1620	-	-

ВНПФ «Лаурус»

## БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	34	44
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	7442	9281
<b>БАЛАНС</b>	<b>1900</b>	<b>7476</b>	<b>9325</b>

<sup>1</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство	Відкритий недержавний пенсійний фонд «Лаурус»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2017	01	01
			35234147		

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2016 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

## I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	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	-	-
<b>Валовий:</b>			
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	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(476)	(414)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(105)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(476)	(519)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1199	857
Інші доходи	2240	521	406
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(91)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	1153	744

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	1153	744
збиток	2355	(-)	(-)
<b>II. Сукупний дохід</b>			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>1153</b>	<b>744</b>
<b>III. Елементи операційних витрат</b>			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	476	414
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>476</b>	<b>414</b>
<b>IV. Розрахунок показників прибутковості акцій</b>			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
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	-	-

Підприємство	Відкритий недержавний пенсійний фонд «Лаурус»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2017	01	01
			35234147		

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2016 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
<b>Надходження від:</b>			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
<b>Витрачання на оплату:</b>			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(-)	(-)
Праці	3105	(-)	(-)



## ВНПФ «Лаурус»

ВНПФ «Лаурус»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчується 31 грудня 2016 року

## 1. Інформація про Відкритий недержавний пенсійний фонд «Лаурус» та його діяльність

## 1.1. Інформація про ВНПФ «Лаурус»

## Найменування Фонду:

Повне найменування: Відкритий недержавний пенсійний фонд «Лаурус» (далі також «Фонд»).

Скорочене найменування: ВНПФ «Лаурус».

Юридична та фактична адреса: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд. 64/16.

Вид Фонду: відкритий.

Строк діяльності Фонду: безстроковий.

Інформація про державну реєстрацію: свідоцтво серії А01 № 216059 від 21.06.2007 р. про державну реєстрацію юридичної особи, видане Голосівською районною у м. Києві державною адміністрацією (реєстраційний номер № 1 068 102 0000 020196).

Дата державної реєстрації Фонду: 21.06.2007 р.

Код за ЄДРПОУ: 35234147.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Фонд: www.ozoncap.com.

Адреса електронної пошти: apf@ozoncap.com.

Характеристика напрямків діяльності: Виключним видом діяльності Фонду є діяльність з недержавного пенсійного забезпечення. КВЕД: 65.30 – недержавне пенсійне забезпечення.

Фонд є юридичною особою, яка має статус неприбуткової організації (непідприємницького товариства) (внесений до Реєстру неприбуткових організацій 14.08.2007 року, Рішення № 57/15-344), функціонує та провадить діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь Учасників Фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати Учасникам Фонду.

Відкритий недержавний пенсійний фонд «Лаурус» зареєстрований як фінансова установа згідно рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 8028 від 20.09.2007р. (реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ № 12102059). Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ПФ № 99 від 22.09.07р., код фінансової установи – 12.

## Засновники:

Засновником Відкритого недержавного пенсійного фонду «Лаурус» є Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА ОЗОН».

## Мета діяльності:

Фонд створений з метою провадження діяльності з недержавного пенсійного забезпечення шляхом накопичення пенсійних внесків на користь учасників Фонду з подальшим їх інвестуванням для отримання доходу на користь учасників Фонду та здійснення пенсійних виплат.

## Органи управління:

Органами управління Фонду є загальні збори засновників та Рада фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено.

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

## 1.2. Адміністратор, компанія з управління активами, зберігач Фонду

Адміністрування та управління активами Відкритого недержавного пенсійного фонду «Лаурус» здійснює ТОВ «КУА ОЗОН» (попередня назва ТОВ «Драгон Есет Менеджмент» (надалі – Адміністратор/КУА) відповідно до Договору № 1/07К від 01.11.07р. про управління активами відкритого недержавного пенсійного фонду та Договору № 01/07-А від 01.11.07р. про адміністрування відкритого недержавного пенсійного фонду.

Адміністратор/КУА діє на підставі таких ліцензій:

- ліцензія серії АВ № 614853, видана Нацкомфінпослуг 25.06.2015 року строком дії з 06.02.2007р. до безстроково на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів;

- ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), строком дії з 06.05.2016р. до безстроково, видана згідно Рішення НКЦПФР №162 від 16.02.2016р. «Про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами ТОВ «КУА ОЗОН» Місцезнаходження Адміністратора/КУА: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд. 64/16.

Зберігачем ВНПФ «Лаурус» є Публічне акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль» (далі – Зберігач), який надає Фонду відповідні послуги згідно з Договором № 79-10/08/497-Ю від 01.11.07р. про обслуговування недержавного пенсійного фонду зберігачем.

Зберігач діє на підставі таких ліцензій:

- ліцензія серії АЕ № 263201, видана НКЦПФР 13.08.2013 року, на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності депозитарної установи, строком дії з 12.10.2013р. – необмежений;

- ліцензія серії АЕ № 263203 видана НКЦПФР 13.08.2013 року на провадження професійної діяльності на фондовому ринку депозитарної діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, строком дії з 12.10.2013р. – необмежений.

Місцезнаходження Зберігача: 01011, м. Київ, вул. Лескова, буд. 9.

## 1.3. Опис програми пенсійного забезпечення ВНПФ «Лаурус»

Працедавцями Фонду є 10 юридичних осіб, у тому числі засновник Фонду Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА ОЗОН». Фонд здійснює недержавне пенсійне забезпечення персоналу цих товариств, що є вкладниками на користь своїх працівників. Недержавною пенсійною програмою охоплені, визначені працедавцем групи працівників, які працюють на умовах трудового законодавства.

За 2016 рік не було залучено нових працедавців.

## Учасники Фонду

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

Кількість учасників на 31.12.16 р. становить 857 осіб

Тип пенсійної програми з визначеними внесками.

Учасники програми роблять до фонду внески на добровільних умовах.

Умови припинення пенсійної програми

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

## Порядок укладення пенсійних контрактів з ВНПФ «Лаурус»

Пенсійний контракт є договором між ВНПФ «Лаурус» та його вкладником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором/КУА та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника ВНПФ «Лаурус» 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 чинного законодавства та Статуту.

ВНПФ «Лаурус» 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.

Фонд пропонує вкладникам такі пенсійні схеми: «Корпоративна», «Індивідуальна», «Сімейна».

«Корпоративна» пенсійна схема розрахована на вкладників юридичних осіб; «Індивідуальною» пенсійною схемою можуть скористатися фізичні особи, які бажають сплачувати пенсійні внески на свою користь;

«Сімейна» пенсійна схема розрахована на фізичних осіб, які бажають сплачувати пенсійні внески за своїх рідних.

## 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.

Розмір та порядок сплати пенсійних внесків встановлюється пенсійним контрактом відповідно до обраної пенсійної схеми.

## 1.4. Пенсійні активи Фонду

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

Пенсійні активи ВНПФ «Лаурус» складаються з:

- активів у грошових коштах;
- активів у цінних паперах;
- інших активів згідно із законодавством.

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

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.

## 1.5. Законодавство, що регулює діяльність Фонду:

У своїй діяльності фонд керується чинним законодавством України, зокрема Законами України «Про недержавне пенсійне забезпечення», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, іншими законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, внутрішніми положеннями та нормативними документами.

Адміністратор фонду подає звітність про діяльність недержавного пенсійного фонду 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 №674 від 27.10.2011р.

## 1.6. Діяльність Фонду ґрунтується на таких основних принципах:

- 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 України «Про недержавне пенсійне забезпечення»;
- добровільності прийняття роботодавцем рішення про здійснення пенсійних внесків на користь своїх працівників до системи недержавного пенсійного забезпечення;
- економічної зацікавленості роботодавця у здійсненні пенсійних внесків на користь своїх працівників до системи недержавного пенсійного забезпечення;
- неможливості необґрунтованої відмови роботодавця від здійснення пенсійних внесків до системи недержавного пенсійного забезпечення на користь своїх працівників, якщо роботодавець розпочав здійснення таких пенсійних внесків;
- рівноправності всіх учасників пенсійного фонду, які беруть участь в одній пенсійній схемі;
- розмежування та відокремлення активів пенсійного фонду від активів інших суб'єктів недержавного пенсійного забезпечення та накопичувального пенсійного страхування з метою захисту майнових прав учасників пенсійного фонду та 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 Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення»;
- цільового та ефективного використання пенсійних коштів;
- відповідальності суб'єктів системи недержавного пенсійного забезпечення за порушення норм, передбачених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та іншими нормативно-правовими актами.

Особливістю економічного та соціального розвитку України на сучасному етапі є високий ступінь впливу глобальної нестабільності та внутрішні економічні та політичні процеси. Фонд має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень як загального характеру, так і спеціального характеру, притаманного для фондового ринку України.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фондовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Фонду. Керівництво КУА ввене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Фонду, дотримання вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

## 2. Загальна основа формування фінансової звітності

## 2.1. Достовірне подання фінансової звітності та відповідність Міжнародним стандартам фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (ІТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2016 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Починаючи з 1 січня 2011 року, активи і пасиви Фонду обліковувалися паралельно за ПСБО та МСФЗ. Датою переходу на МСФЗ було 01 січня 2012 року. Фонд склав вперше фінансову звітність за МСФЗ станом на 31.12.13. Вплив

**ВНПФ «Лаурус»**

переходу відображений в фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року.

Фінансова звітність, за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Фонду для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Підготовлена Адміністратором/КУА фінансова звітність Фонду чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних 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, збалансованої та зрозумілої інформації.

Фонд не застосовує МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», оскільки діяльність Фонду не входить в межі сфери застосування МСФЗ 14.

При формуванні фінансової звітності Фонду Адміністратор/КУА, керувалася також вимогами національних нормативно-правових актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічають вимогам МСФЗ.

**2.2. Основні припущення, оцінки та судження**

При підготовці фінансової звітності Фонд здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва КУА інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення і розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

**Судження щодо справедливої вартості активів Фонду**  
Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату (мінімальний біржовий курс). В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючій економічній ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

**Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**  
Керівництво КУА вважає, що облікові оцінки та припущення, які відносяться до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котировання не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності, з часом, зазнають змін, 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
- вплив змін в оцінках на активи, відображені в звітні про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значимим.

Якби керівництво КУА використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котировань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

**2.3. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності**

На дату затвердження даної фінансової звітності наступні стандарти, тлумачення та зміни до стандартів були випущені, але не набрали чинності. Фонд не застосовує їх достроково.

Основні проекти	Дата випуску	Дата набрання чинності
МСФЗ 9 Фінансові інструменти	Липень 2014	1 Січня 2018
МСФЗ 15 Виручка за договорами з клієнтами	Травень 2014	1 Січня 2018
МСФЗ 16 Оренда	Січень 2016	1 Січня 2019
Поправки 2015 до МСФЗ для підприємств малого та середнього бізнесу	Травень 2014	1 Січня 2018

Наслідки застосування в майбутньому нових стандартів та змін до стандартів залежатимуть від активів і зобов'язань, що матиме Фонд на дату їх застосування, тому визначити їх майбутній вплив в кількісному виразі на даний час неможливо. Керівництво КУА оцінює можливий вплив від застосування нових (оновлених) стандартів, тлумачень і не виключає їх вплив на облікову політику в майбутньому, на необхідність перегляду процедур, що використовуються для визначення справедливої вартості та на класифікацію і оцінку фінансових активів та зобов'язань Фонду.

**2.4. Валюта подання звітності**

Функціональною валютою ведення бухгалтерського обліку є гривня (надалі – грн.). Фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – тис. грн.), якщо не зазначено інше.

**2.6. Припущення про безперервність діяльності**

Фінансова звітність Фонду підготовлена виходячи з припущення безперервності 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 подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

**2.7. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Фонду затверджена до випуску (з метою оприлюднення) протоколом засідання Ради Фонду № 64 від 17 лютого 2017 року. Ніхто не має права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

**2.8. Звітний період фінансової звітності**

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

**3. Суттєві положення облікової політики**

**3.1. Загальні положення щодо облікових політик**

**3.1.1. Основа формування облікових політик**

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію

про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Фонду розроблена та затверджена керівництвом КУА відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

**Інформація про зміни в облікових політиках**

Фонд обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Протягом звітного 2016 року не було змін в облікових політиках та виправлень суттєвих помилок.

**Форма та назви фінансових звітів**

Перелік та назви форм фінансової звітності Фонду відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

**Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визначених у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи «функції витрат» або «совіартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини совіартості, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 5.1, 5.2 цих Пріміток.

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

**3.2. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

**Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Фонд визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Фонд визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку (цінні папери в торговому портфелі);
- інвестиції, які утримуються до погашення;
- дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, доступні для продажу.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Фонд оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

**Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визнається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п. 2.4. цих Пріміток.

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 здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

**Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звітні про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Фонд стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою совіартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва КУА, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними – на основі групової оцінки. Фактори, які Фонд розглядає при визначенні, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів таким факторами є негативні зміни у стані платіжів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визначений збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

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



## ВНПФ «Лаурус»

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

**Торгові цінні папери**

До торгових цінних паперів Фонд відносить фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, а саме:

- боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Фондом для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни та продажу в найближчий час;
- будь-які інші цінні папери, що визначаються Фондом на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Фонд має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які при первісному визнанні не мають котировальної ціни на активному ринку, і справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити).

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю, яка переважно чинно співпадає з вартістю придбання. Витрати на операції з придбання відображаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Подальший облік цінних паперів в торговому портфелі здійснюється за справедливою вартістю.

Справедлива вартість для кожної категорії цінного папера, що котирується на активному ринку, визначається за його біржовим курсом за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах, щоденно, станом на час закриття біржового дня. За відсутності котирування цінного папера на активному ринку для визначення справедливої вартості використовується одна з методик оцінки: балансова вартість фінансового інструмента, аналіз дисконтованих грошових потоків, тощо.

Зміни справедливої вартості відображаються в бухгалтерському обліку на дату балансу у складі результату від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі Фонду з відображенням переоцінки у звіті про фінансові результати.

Процентний дохід за цінними паперами в торговому портфелі обліковується в складі інших доходів у звіті про фінансові результати.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється. На кожну звітну дату за такими цінними паперами проводиться тест на виявлення можливих ознак знецінення.

**Фінансові активи, утримувані до погашення**

До фінансових активів, утримуваних до погашення, Фонд відносить придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення, які Фонд має намір та змогу утримувати до строку їх погашення з метою отримання процентного доходу.

Фонд не визнає цінні папери як утримувані до погашення, якщо:

- має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
- готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності;
- умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);
- емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість.

Цінні папери, за якими емітент передбачає дострокове погашення, можуть бути визнані в портфелі до погашення, якщо Фонд має намір і змогу утримувати їх до строку погашення, Фонд постійно, на дату балансу, оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення.

Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, включаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії). Після первісного визнання, боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності, якщо балансова вартість цінних паперів перевищує суму очікуваного відшкодування. Сума очікуваного відшкодування за борговими цінними паперами визначається як величина доходу очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих із застосуванням ставки дохідності відповідного боргового цінного папера.

Фонд визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами із застосуванням методу ефективної ставки відсотка станом на кінець кожного робочого дня. Нарахований процентний дохід за борговими цінними паперами в портфелі на продаж визнається в складі інших фінансових доходів у Звіті про фінансові результати.

**Інші довгострокові фінансові інвестиції**

Інші довгострокові фінансові інвестиції обліковуються Фондом за ринковою вартістю, а у разі відсутності ринкової ціни – за вартістю їх придбання з урахуванням зменшення корисності.

**Зобов'язання.**

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

Фонд сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду; Фонд не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

**Згорання фінансових активів та зобов'язань**

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Фонд має юридичне право здійснювати залік визначних у балансі сум і має намір або зобов'язаний зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

**3.3. Інші застосовані облікові політики****Доходи та витрати**

Доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності Фонду відповідно до принципів нараховання та відповідності - усі доходи і витрати Фонду, що відносяться до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді, незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти. Доходи і витрати за активами та зобов'язаннями Фонду нараховуються протягом терміну їх перебування на балансі Фонду з дати їх первісного визнання до дати їх вибуття.

Принципи нараховання та відповідності застосовуються в межах принципу обачності. При одержанні доходів і витрат складання балансу застосовується касовий метод.

Процентні доходи і витрати визнаються за рахунками процентних доходів і витрат за класами 7, 9 із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Будь-які різниці, що виникають між сумою визначених за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (витрат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів. Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигод 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.

Доходи і витрати Фонду відображено в «Звіті про фінансові результати» та у відповідних примітках.

**Умовні зобов'язання та активи.**

Фонд не визнає умовні зобов'язання у звіті про фінансовий стан Фонду. Інформація про умовні зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Фонд не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

**Власний капітал Фонду**

Капітал Фонду складається з внесеного капіталу, нерозподіленого прибутку та додаткового капіталу, який утворився в результаті продажу власних цінних паперів Фонду за ціною вище за номінальну.

**Податок на прибуток**

Фонд не є платником податку на прибуток згідно Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. №2755-VI (зі змінами) ст.141.6.1.

**4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**

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

КУА здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань Фонду, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан 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 їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозитів 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, в 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, в 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 вхідні грошові потоки

**4.2. Розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»**

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю відображена наступним чином:

тис.грн.

Найменування	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2016	2015	2016	2015
Фінансові активи				
Торгові цінні папери	5053	4983	5053	4983
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсоткам	132	86	132	86
Грошові кошти та їх еквіваленти	347	2407	347	2407
Поточні фінансові інвестиції (грошові кошти на депозитних рахунках, строк яких більше 3 місяці)	3793	-	3793	-
Поточна кредиторська заборгованість	44	34	44	34

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості визначена достовірно. Підтвердженням цього є той факт, що на момент складання звітності, заборгованості вже погашено.

**ВНПФ «Лаурус»**

**5. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах 5.1. Інші доходи, інші витрати**

тис.грн.

Інші доходи, інші витрати	2016	2015
Доходи (збиток) від реалізації торгових цінних паперів та переоцінка вартості цінних паперів	(91)	430
Дохід від збільшення (збиток від зменшення) вартості торгових цінних паперів	521	(24)
Всього інших доходів, інших витрат	430	406

Інші операційні доходи	2016	2015
Дохід від курсових різниць	-	-
Всього інших операційних доходів	-	-
Інші операційні витрати	2016	2015
Збиток від курсових різниць	-	(105)
Всього інших операційних витрат	-	(105)

**5.2. Адміністративні витрати**

тис.грн.

Найменування	2016	2015
Професійні послуги (аудитор, брокер)	10	9
Професійні послуги з управління активами	252	218
Професійні послуги з адміністрування НПФ	168	146
Послуги банку	-	1
Професійні послуги Зберігача (депозитарної установи) Фонду	46	40
Всього адміністративних витрат	476	414

**5.3. Фінансові доходи**

тис.грн.

Найменування	2016	2015
Інші фінансові доходи		
Відсотки по депозитних рахунках в банках	652	386
Відсотки по облігаціях	541	467
Дивіденди	6	4
Всього інших фінансових доходів	1199	857

**5.4. Фінансові інвестиції**

**5.4.1. Торгові цінні папери**

тис.грн.

Найменування	2016	2015
Акції українських підприємств	400	675
Облігації українських підприємств	-	291
Облігації внутрішньої державної позики	4 653	4 017
Всього	5 053	4 983

Цінні папери в портфелі Фонду складаються з простих акцій провідних українських емітентів, які не дають істотної участі у капіталі товариств – емітентів цих цінних паперів та не призводять до виникнення впливу на прийняття управлінських рішень щодо діяльності цих товариств. Облігації станом на кінець 2016 та 2015 років складаються з облігацій українських підприємств та облігацій внутрішніх державних позик.

Цінні папери утримуються для цілей продажу та мають короткостроковий термін обертання. Облік цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю, яка розрахована за даними мінімального біржового курсу українських бірж.

Доказами відсутності зменшення корисності фінансових інвестицій є:

- Фінансові інвестиції в прості іменні акції українських емітентів та ОБГЗ;
- Виписка від Зберігача АТ «Райффайзен Банк Аваль», цінних паперів, складених станом на 30.12.2016 р.;
- Відсутність означених цінних паперів та емітентів цінних паперів в реєстрі НКЦПФР, як таких, що мають ознаки фіктивності та банкрутства, що підтверджує відсутність факторів, що б ставили під сумнів платоспроможність підприємств та недійсність випусків зазначених цінних паперів.

**5.4.2. Поточні фінансові інвестиції**

тис.грн.

Найменування	2016	2015
Поточні фінансові інвестиції (грошові кошти на депозитних рахунках, строк яких більше 3 місяці)	3793	-
Всього	3793	-

Поточні фінансові інвестиції складаються з грошових коштів на депозитних рахунках строком більше трьох місяців та менше року. Вищезазначені фінансові активи обліковуються за справедливою вартістю. Поточні фінансові інвестиції, використання яких обмежено станом на 31.12.2016 року відсутні.

**5.5. Дебіторська заборгованість представлена заборгованістю нарахованими відсотками за депозитами в банках.**

Термін погашення заборгованості – до 31.03.2017 р.

тис.грн.

Найменування	2016	2015
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	132	86
Всього	132	86

**5.6. Грошові кошти**

Найменування	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Рахунки в банках, в тис.грн.	-	26
Банківські депозити, в тис.грн.	4140	2 381
Середня ставка по банківським депозитам, %	18,1	20,0
Всього грошових коштів	4140	2 407

Грошові кошти, використання яких обмежено станом на 31.12.2016 року відсутні. Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років банківські депозити відображено без нарахованих відсотків.

**5.7. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду (Власний капітал)**

Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду (Власний капітал) складається виключно з Пенсійних активів фонду, які формуються за рахунок

пенсійних внесків Засновника фонду, інших вкладників фонду та отриманого від їх інвестування інвестиційного прибутку (збитку). Пенсійні активи фонду за вирахуванням зобов'язань відображаються в балансі в рядку «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду». Вся сума розподілена між учасниками фонду, що відображено в системі персоналізованого обліку фонду.

Зміни чистої вартості активів Фонду відображено в таблиці:

тис.грн.

Найменування	2016	2015
Чиста вартість активів на початок звітного періоду	7 442	6 354
Пенсійні внески	717	661
Пенсійні виплати, переведення пенсійних активів	(31)	(317)
Фінансовий результат (прибуток/збиток)	1 153	744
Чиста вартість активів на кінець звітного періоду	9 281	7 442

**5.8. Кредиторська заборгованість**

тис.грн.

Найменування	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Кредиторська заборгованість за отримані послуги	44	34
Всього кредиторська заборгованість	44	34

**6. Розкриття іншої інформації**

**6.1. Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

Керівництво КУА визнає, що діяльність Фонду пов'язана з ризиками, і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитися унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і на-прямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший цінновий ризик. Управління ризиками керівництвом КУА здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

**6.1.1. Кредитний ризик**

Кредитним ризиком є 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 відноситься до таких фінансових інструментів, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Загальні засади, принципи та підходи до управління кредитним ризиком визначаються політикою КУА. Керівництво КУА встановлює та щорічно переглядає свою інвестиційну стратегію, яка визначає основні цілі, оптимальний склад фінансових активів, зокрема портфель Фонду та систему лімітів. Моніторинг та аналіз кредитного ризику Фонду проводиться індивідуально по кожному випадку.

Для цілей управління кредитним ризиком, грошові кошти Фонду зберігаються у надійних банках, які розташовані в Україні. Дебіторська заборгованість постійно перевіряється щодо відповідності до умов договорів та платоспроможності контрагентів. Станом на кінець 2016 та 2015 років дебіторська заборгованість є поточною, сумнівних боргів немає, тому керівництво КУА оцінює кредитний ризик Фонду, як низький.

**6.1.2. Ринковий ризик**

Ринковим ризиком є ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (таких як процентні ставки, курси цінних паперів, валютні курси, тощо). Метою управління ринковим ризиком є управління позицією, яка наражається на ринковий ризик, і контроль рівня ринкового ризику в межах прийнятних параметрів за умови досягнення оптимізації доходності та ризику.

У сфері управління ринковим ризиком керівництво КУА застосовує уніфіковані процеси, методи, правила та систему лімітів, які забезпечують послідовний підхід до управління ризиками з урахуванням умов місцевого ринку. Такі процедури дозволяють отримувати агреговані дані та надавати інформацію про основні параметри ризику.

Ринковий ризик включає валютний ризик, процентний ризик, інший цінновий ризик.

**Валютний ризик**

Валютним ризиком є ризик втрат через зміну активів, зобов'язань або позабалансових статей, виражених в іноземній валюті, викликану зміною курсу іноземної валюти.

Валютний ризик обмежується за допомогою встановлення лімітів на розмір валютних позицій, що застосовуються як до довгої, так й до короткої позиції у кожній з валют, включаючи національну.

Для зниження валютного ризику керівництво КУА використовує наступні принципи:

- укладання валютних угод, що мають високий рівень ризику, тільки після попереднього погодження в межах встановлених лімітів;
- щоденний аналіз відповідних ринкових умов;
- розрахунок відкритої позиції по кожній валюті та перевірка дотримання встановлених лімітів на щоденній основі. У випадку перевищення лімітів, керівництво КУА вживає заходи, необхідні для приведення позиції у відповідність до встановлених лімітів.

Позиції Фонду щодо ризиків зміни курсів обміну валют станом на 31 грудня 2016 року представлені у таблиці нижче:

тис.грн.

Назва активу	Гривні	Долари США	Інші валюти	Всього
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів: відсотки за депозитами)	132	-	-	132
Поточні фінансові інвестиції	5 043	-	-	5 043
Грошові кошти та їх еквіваленти	347	-	-	347
Поточні фінансові інвестиції (грошові кошти на депозитних рахунках, строк яких більше 3 місяці)	3793	-	-	3793
Всього фінансових активів	9 315	-	-	9 315

Станом на кінець 2016 року валютний ризик відсутній, оскільки Фонд не мав активів у іноземній валюті.

**Процентний ризик**

Процентний ризик – це ризик того, що майбутні грошові потоки або справедлива вартість фінансових активів будуть змінюватися через зміну ринкових відсоткових ставок.

Основні засади функціонування системи управління процентним ризиком у Фонді містяться в Політиці управління ризиками КУА. Управління процентним ризиком здійснюється на постійній основі в межах внутрішнього нормативного поля Фонду та відповідно до стандартів КУА. Керівництво КУА керує процесом управління процентним ризиком шляхом розгляду відповідної управлінської звітності та прийняття управлінських рішень, спрямованих на оптимізацію структури активів і пасивів та мінімізацію ризиків Фонду. У разі порушення лімітів визначається перелік заходів щодо зменшення процентних розривів та, як наслідок, зменшення процентного ризику.

## ВНПФ «Лаурус»

Активи, на які розповсюджуються процентні ризики

тис.грн.

Тип активу	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Банківські депозити	347	2 381
Поточні фінансові інвестиції (грошові кошти на депозитних рахунках, строк яких більше 3 місяців)	3793	-
Облігації українських підприємств	-	291
Облігації внутрішньої державної позики	4 653	4 017
Всього	8 793	6 689

Керівництво КУА вважає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на  $\pm 1$  процентний пункт. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 1 процентний пункт на вартість чистих активів Фонду.

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

Оскільки оцінка депозитів здійснюється за номіналом, то зміна ринкових відсоткових ставок вплине лише на ставки по майбутнім депозитним договорам, станом на кінець 2016 та 2015 років чутливість депозитів до зміни відсоткових ставок дуже низька, тому в таблиці «Відсоткові ризики» не наводиться.

## Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість, тис. грн.	Середньо-зважена ставка, %	Потенційний вплив на чисті активи Фонду в разі зміни відсоткової ставки, тис.грн.	
На 31.12.2016 р.				
Можливі коливання ринкових ставок + 1,0% пункти - 1,0% пункти				
Облігації внутрішньої державної позики	4 653	19,2	-31,6	+32,3
Разом	4 653	19,2	-31,6	+32,3
На 31.12.2015 р.				
Можливі коливання ринкових ставок + 1,0% пункти - 1,0% пункти				
Облігації українських підприємств	291	12,0%	-0,3	+0,3
Облігації внутрішньої державної позики	4 017	12,4	-44,2	+45,2
Разом	4 308	-	-44,5	+45,5

## Інший ціновий ризик

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику керівництво КУА використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

На основі аналізу історичної волатильності фондового індексу УБ керівництво КУА визначило, що ціновий ризик для акцій українських підприємств становить  $\pm 48,8\%$  (у попередньому році  $\pm 45,3\%$ ). Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях історичної волатильності доходності цього класу активів. Потенційна волатильність визначається як така, що відповідає стандартному відхиленню річної доходності акцій протягом останніх 5 років. Якщо ринкові ціни змінюватимуться за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів.

Цінові ризики Фонду представлені таким чином:

Назва активу	Балансова вартість	% змін		Потенційний вплив на чисті активи Фонду, тис.грн.	
		+	-	Сприятливі зміни	Несприятливі зміни
На 31.12.2016 р.					
Акції українських підприємств	400	+48,8	-48,8	+195	-195
На 31.12.2015 р.					
Акції українських підприємств	675	+45,3	-44,6	+306	-306

## 6.1.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що фонд матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Основні засади функціонування системи управління ризиком ліквідності містяться в Політиці управління ризиками КУА, яка розробляється та підтримується в актуальному стані керівництвом КУА з урахуванням вимог національного законодавства України.

Підхід керівництва КУА до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити, по мірі можливості, постійний достатній рівень ліквідності для погашення власних зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику репутації КУА. Керівництво КУА здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності, а саме аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозує потоки грошових коштів від інвестиційної діяльності.

У нижче наведених таблицях представлений аналіз ризику загальної ліквідності на основі балансової вартості активів та зобов'язань, як представлено у звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складено на основі строків погашення згідно контрактних умов. Періоди виплат по фінансових активах та зобов'язаннях згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2016 року та на 31 грудня 2015 року представлені таким чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2016 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 9 місяців	Всього
1	2	3	3	3	4
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	132	-	-	-	132
Поточні фінансові інвестиції	-	5 053	-	-	5 053
Поточні фінансові інвестиції (грошові кошти на депозитних рахунках, строк яких більше 3 місяці)	-	-	2252	1541	3793

Рік, що закінчився 31 грудня 2016 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 9 місяців	Всього
1	2	3	3	3	4
Грошові кошти та їх еквіваленти	347	-	-	-	347
Всього активів	4 272	5 053	2252	1541	9 325
Інші зобов'язання	44	-	-	-	44
Всього зобов'язань	44	-	-	-	44

Рік, що закінчився 31 грудня 2015 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 9 місяців	Всього
1	2	3	3	3	4
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	86	-	-	-	86
Поточні фінансові інвестиції	-	4983	-	-	4983
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 407	-	-	-	2 407
Поточні фінансові інвестиції (грошові кошти на депозитних рахунках, строк яких більше 3 місяці)	-	-	-	-	-
Всього активів	2 493	4983	-	-	7 476
Інші зобов'язання	34	-	-	-	34
Всього зобов'язань	34	-	-	-	34

## 6.2. Управління капіталом

Керівництво КУА здійснює управління капіталом Фонду з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Фонду продовжувати свою діяльність так, щоб і надалі забезпечувався дохід для учасників Фонду;
- забезпечити належний прибуток учасникам Фонду завдяки чіткій стратегії інвестування активів Фонду та аналізу інвестиційного середовища в Україні та в світі.

Керівництво КУА здійснює огляд структури капіталу на постійній основі. Станом на 31 грудня 2016 та на 31 грудня 2015 років капітал Фонду, який відповідає Чистій вартості активів недержавного пенсійного фонду складає 9 281 тис. грн. та 7 442 тис. грн. відповідно.

## Інформація за сегментами

Відповідно до МСФЗ 8 операційний сегмент – це компонент суб'єкта господарювання:

- який займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати (включаючи доходи та витрати, що пов'язані з операціями з іншими компонентами того самого суб'єкта господарювання);
- операційні результати якого регулярно переглядаються вищим керівником з операційної діяльності суб'єкта господарювання для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегмент, та оцінювання результатів його діяльності;
- про який доступна дискретна фінансова інформація.

Основним і єдиним операційним сегментом Фонду є діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь Учасників Фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснення пенсійних виплат Учасникам Фонду.

Розмір накопичених пенсійних внесків Фонду відображено наступним чином:

Найменування	За 2016 рік		За 2015 рік	
	Тис.грн.,	%	Тис.грн.,	%
Отримано та переведено пенсійних внесків	717	100	661	100

## 7. Розрахунки з пов'язаними сторонами

Визначені пов'язані сторони наведено в МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону, знаходиться під спільним контролем або може мати значний вплив на прийняті нею рішення з питань фінансово-господарської діяльності або здійснювати за нею загальний контроль.

Єдиним засновником Фонду є ТОВ «КУА Озон» (попередня назва ТОВ «Драгон Есет Менеджмент»).

Операції із пов'язаними сторонами протягом 2016 та 2015 років відображено в таблиці:

Найменування	2016	2015
Пенсійні внески ТОВ «КУА Озон» (попередня назва ТОВ «Драгон Есет Менеджмент») до Фонду відповідно до Пенсійного контракту №01/0000001 від 22.01.2008р.	120	73
Винагорода ТОВ «КУА Озон» від Фонду за здійснення діяльності з управління активами Фонду відповідно до Договору № 1/07К від 01.11.07р.	252	218
Винагорода ТОВ «КУА Озон» від Фонду за здійснення діяльності з адміністрування Фонду відповідно до Договору № 01/07-А від 01.11.07р.	168	146
Всього:	540	437

При розгляді кожної пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відношення, а не тільки їх юридичній формі. Операції з пов'язаними особами проводяться за ринковими цінами, використовуючи професійне судження. Основною для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами.

## 8. Судові справи та претензії

Протягом 2016 та 2015 років Фонд не було залучено до судових справ.

## 9. Вплив МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» на фінансову звітність Фонду.

У МСБО 29 не встановлюються абсолютні показники, за яких віднесення економіки до гіперінфляційної є обов'язковим. У ньому наведені деякі характеристики економічного середовища, яке може бути визнане гіперінфляційним. Рішення про застосування цього стандарту повинно бути зроблено на основі професійного судження. Згідно з МСБО 29 керівництво КУА прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності Фонду за 2016 рік.

## 10. Події після дати Балансу

Суттєвих подій, що відбулися після дати балансу та які могли б вплинути на показники фінансової звітності, не було.

Суттєвих подій, що відбулися після дати балансу та які вимагають коригування фінансової звітності за 2016 рік не було, події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певного розкриття не було.

Директор ТОВ «КУА ОЗОН»  
Головний бухгалтер ТОВ «КУА ОЗОН»  
Голова ради ВНПФ «Лаурус»

Ісупов Д.Ю.  
Берлізева Н.М.  
Ісупов Д.Ю.

**ВНПФ «Лаурус»**

**Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності Відкритого недержавного пенсійного фонду «ЛАУРУС», активи якого перебувають в управлінні ТОВ «КУА ОЗОН» станом на 31.12.2016 року**

**Адресат:**

- Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
- керівництву та учасникам Відкритого недержавного пенсійного фонду «ЛАУРУС»;
- Директору ТОВ «КУА ОЗОН».

**Розділ 1. «Звіт щодо фінансової звітності»**

**Вступний параграф**

Основні відомості про пенсійний фонд:

Повне найменування: Відкритий недержавний пенсійний фонд «Лаурус» (далі по тексті «Фонд»).

Скорочене найменування: ВНПФ «Лаурус».

Код за ЄДРПОУ: 35234147

Вид Фонду: відкритий.

Строк діяльності Фонду: безстроковий.

КВЕД 2010 : 65.30 – недержавне пенсійне забезпечення.

Інформація про державну реєстрацію: свідоцтво серії А01 № 216059 від 21.06.2007 р. про державну реєстрацію юридичної особи, видане Голоосівською районною у м. Києві державною адміністрацією (реєстраційний номер № 1 068 102 0000 020196).

Дата державної реєстрації Фонду: 21.06.2007 р.

Юридична та фактична адреса: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд. 64/16.

**Основні відомості про ТОВ «КУА ОЗОН»**

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА ОЗОН».

Скорочена найменування: ТОВ «КУА ОЗОН».

Код за ЄДРПОУ: 33936496.

Вид діяльності за КВЕД 2010: 66.19 - Інша допоміжна діяльність у сфері ринків фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16/вул. Федорова Івана, буд. 64/16.

Дата державної реєстрації: 22.02.2006 р. Голоосівською районною у м. Києві державною адміністрацією.

Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів: видана згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг, (далі - Нацкомфінпослуг) № 1491 від 25.06.2015р. (внеслідок зміни найменування та місцезнаходження Товариства), строк дії з 08.02.2007р. до безстрокового, серія АВ № 614853.

Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку: діяльність з управління активами інституційних інвесторів(діяльність з управління активами): видана згідно Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР) №162 від 16.02.2016р., строком дії з 06.05.2016р. до безстрокового.

Свідоцтво про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів, видане НКЦПФР, реєстраційний номер (номер запису в Реєстрі) № 869, дата включення в Реєстр 15.06.2006р., підстава заміни Свідоцтва – зміна найменування та місцезнаходження фінансової установи, дата заміни Свідоцтва 06.08.2015р.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Нацкомфінпослуг, реєстраційний номер 17101836, дата прийняття та номер розпорядження про внесення фінансової установи до Державного реєстру фінансових установ: 05.10.2006р., код фінансової установи AA № 41, дата видачі свідоцтва 09.10.2006р., код фінансової установи 17, дата заміни Свідоцтва 07.07.2015р.

Єдиним засновником Фонду, відповідно до Статуту, є Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА ОЗОН» (код ЄДРПОУ 33936496).

ТОВ «КУА ОЗОН» здійснює адміністрування та управління активами Відкритого недержавного пенсійного фонду «Лаурус» згідно Договору № 1/07К від 01.11.07р. про управління активами відкритого недержавного пенсійного фонду та Договору № 01/07-А від 01.11.07р. про адміністрування відкритого недержавного пенсійного фонду.

Фонд є юридичною особою, яка має статус неприбуткової організації (непідприємницького товариства), функціонує та провадить діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь Учасників Фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати Учасникам Фонду.

**Опис аудиторської перевірки**

Ми провели аудит фінансової звітності Відкритого недержавного пенсійного фонду «Лаурус», що додається, яка включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік;
- Звіт про власний капітал за 2016 рік, за рік, що закінчився на зазначену дату, та Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію розкриття якої передбачено нормативними актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі разом – «фінансова звітність»).

Аудит проведено відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі-МСА), зокрема до МСА 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів».

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Відкритого недержавного пенсійного фонду «Лаурус» є наступні документи в редакції чинній на 01 січня 2016 року, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України:

- Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ);
  - Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО);
  - Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ, ПКТ);
  - Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
  - Інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ, внутрішні положення Фонду, облікова політика.
- Представлена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ в

2016 році Фонд дотримувався основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, достовірності, зіставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фінансова звітність за 2016 рік не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Фонд був неспроможний продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Під час перевірки ми керувалися наступними законодавчими актами:

- Закон України «Про аудиторську діяльність»;
- Закон України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні»;
- Закон України «Про цінні папери та фондовий ринок»;
- Закон України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні»;
- Закон України «Про недержавне пенсійне страхування»;
- Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг;
- Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, опублікованій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми вважаємо, що проведена нами аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення незалежної професійної думки стосовно повноти, достовірності, відповідності чинному законодавству та встановленим нормативам, фінансової звітності Фонду за 2016 рік.

**Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал ТОВ «КУА ОЗОН» несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таким внутрішнім контролем, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

**Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту.

Ми провели аудиторську перевірку 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 фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансової 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, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

**Висловлення думки**

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Відкритого недержавного пенсійного фонду «Лаурус», активи якого перебувають в управлінні ТОВ «КУА ОЗОН» на 31.12.2016 р., його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Розділ 3. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту**

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АУДИТ-СТАНДАРТ».

Код за ЄДРПОУ: 32852960.

Дані про наявність відповідних свідоцтв:

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004р. Відповідно до рішення Аудиторської палати України № 286/3 від 19 грудня 2013 року термін чинності Свідоцтва продовжено до 19 грудня 2018 року.

Аудиторська фірма внесена до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Реєстраційний номер Свідоцтва: 196, серія та номер Свідоцтва: П 000196, строк дії Свідоцтва: з 24 лютого 2014 року до 19 грудня 2018 року.

Перевірка здійснювалась незалежним аудитором Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А», виданий Аудиторською палатою України 13 квітня 2006 року, дійсний до 13.04.2021 року).

Місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А». Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Відомості про умови договору на проведення аудиту	Договір № 1-7/14 від 16.01.2017р.
Дата початку проведення аудиту	16.01.2017р.
Дата закінчення	28.02.2017р.
Місце проведення аудиту	03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16/ вул. Федорова Івана, буд. 64/16

Директор ТОВ «АФ «АУДИТ – СТАНДАРТ» В.М. Титаренко  
Дата складання аудиторського висновку: 28 лютого 2017 року.

**Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо звітності про діяльність недержавного пенсійного фонду (річних звітних даних)**

Відкритого недержавного пенсійного фонду «ЛАУРУС», активи якого перебувають в управлінні ТОВ «КУА ОЗОН» за 2016 рік

**Адресат:**

- Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
- керівництву та учасникам Відкритого недержавного пенсійного фонду «ЛАУРУС»;
- директору ТОВ «КУА ОЗОН».

Незалежною аудиторською фірмою ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт» з метою висловлення думки про відповідність вимогам Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011 № 674, проведений аудит річної звітності з недержавного пенсійного забезпечення (звітності про діяльність недержавного пенсійно-

## ВНПФ «Лаурус»

го фонду) Відкритого недержавного пенсійного фонду «Лаурус», (надалі то тексту – «Фонд», або ВНПФ «Лаурус») яка складається з:

- титульний аркуш звітності про діяльність недержавного пенсійного фонду;
- фінансова звітність, визначена Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- звітність згідно з формами:
  - Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд (форма НПФ-1);
  - Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2015 р. (форма НПФ-2);
  - Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2015 р. (форма НПФ-3);
  - Звітні дані персоналізованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-4);
  - Звітні дані про результати діяльності корпоративних і професійних недержавних пенсійних фондів № (форма НПФ-5);
  - Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією (форма НПФ-6);
  - Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-7);
  - Звіт про договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять (входили) до складу активів недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-8);
  - Інформація щодо зміни чистої вартості одиниці пенсійних активів (форма НПФ-9);
  - Довідка про чисту вартість активів.

Цей аудиторський звіт підготовлено в відповідності до Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, зокрема Міжнародних стандартів аудиту МСА (ISA) 800 «Особливі міркування — аудит фінансової звітності, складеної відповідно до концептуальних основ спеціального призначення» у зв'язку з наданням Відкритим недержавним пенсійним фондом «ЛАУРУС» регулярної звітної інформації до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

При проведенні аудиторської перевірки ми також керувались вимогами Законів України:

- «Про недержавне пенсійне забезпечення»;
- «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

**Відповідальність управлінського персоналу**

Управлінський персонал ТОВ «КВА ОЗОН», що здійснює адміністрування та управління активами Фонду, є відповідальним за складання та подання річних звітних даних недержавного пенсійного фонду відповідно до концептуальної основи спеціального призначення - Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011 № 674. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

**Відповідальність аудитора**

Аудитор відповідає за висловлення думки щодо звітності про діяльність недержавного пенсійного фонду (далі звітність) на основі проведеного аудиту відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають, щоб аудитор дотримувався етичних принципів та планував і проводив аудит таким чином, щоб забезпечити достатню впевненість у тому, що перевірена звітність не містить суттєвих перекуреннь.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур належить оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів наслідком шахрайства або помилок. Оцінюючи ці ризики, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, які стосуються підготовки звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Ми вважаємо, що зібраної під час аудиторської перевірки інформації достатньо для складання аудиторського висновку, проведена нами перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки, обмежень обсягу роботи аудитора не було.

**Висловлення думки**

На нашу думку, звітність про діяльність недержавного пенсійного фонду складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011 № 674 (зі змінами та доповненнями).

Основа бухгалтерського обліку та обмеження щодо розповсюдження не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу, що річна звітність з недержавного пенсійного забезпечення Відкритого недержавного пенсійного фонду «Лаурус» складена відповідно до концептуальної основи спеціального призначення (Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011 № 674) та внаслідок цього може бути не прийнятною для інших цілей.

**Звіт щодо діяльності недержавного пенсійного фонду**

Цей звіт складено нами у відповідності до вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України при розкритті інформації про результати діяльності недержавного пенсійного фонду затверджених Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 674 від 27.10.2011 р. зі змінами та доповненнями.

**Основні відомості про пенсійний фонд:**

Повне найменування: Відкритий недержавний пенсійний фонд «Лаурус».  
Скорочене найменування: ВНПФ «Лаурус».  
Код за ЄДРПОУ: 35234147  
Вид Фонду: відкритий.  
Строк діяльності Фонду: безстроковий.  
КВЕД 2010: 65.30 – недержавне пенсійне забезпечення.

Інформація про державну реєстрацію: свідоцтво серії А01 № 216059 від 21.06.2007 р. про державну реєстрацію юридичної особи, видане Голоосіською районною у м. Києві державною адміністрацією (реєстраційний номер № 1 068 102 0000 020196).

Дата державної реєстрації Фонду: 21.06.2007 р.  
Юридична та фактична адреса: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд. 64/16.

**Основні відомості про ТОВ «КВА ОЗОН»**

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «КВА ОЗОН».  
Скорочене найменування: ТОВ «КВА ОЗОН»  
Код за ЄДРПОУ: 33936496.

Вид діяльності за КВЕД 2010: 66.19 – Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд. 64/16.

Дата державної реєстрації: 22.02.2006 р. Голоосіською районною у м. Києві державною адміністрацією.

Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів: видана згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг, (далі - Нацкомфінпослуг) № 1491 від 25.06.2015р. (внаслідок зміни найменування та місцезнаходження Товариства), строк дії з 06.02.2007 безстроковий, серія АВ № 614853.

Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку: діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами): видана згідно Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР) №162 від 16.02.2016р., строк дії з 06.05.2016р. до безстроково.

Свідоцтво про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів, видане НКЦПФР, реєстраційний номер (номер запису в Реєстрі) № 869, дата включення в Реєстр 15.06.2006р., підстава заміни Свідоцтва – зміна найменування та місцезнаходження фінансової установи, дата заміни Свідоцтва 06.08.2015р.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Нацкомфінпослуг, реєстраційний номер 17101836, дата прийняття та номер розпорядження про внесення фінансової установи до Державного реєстру фінансових установ: 05.10.2006 № 6295, серія та номер свідоцтва АА № 41, дата видачі Свідоцтва 09.10.2006, код фінансової установи 17, дата заміни Свідоцтва 07.07.2015р.

Єдиним засновником Фонду, відповідно до Статуту, є ТОВ «КВА ОЗОН» (код за ЄДРПОУ 33936496).

ТОВ «КВА ОЗОН» здійснює адміністрування та управління активами Відкритого недержавного пенсійного фонду «Лаурус» згідно Договору № 1/07K від 01.11.07р. про управління активами відкритого недержавного пенсійного фонду та Договору № 01/07-A від 01.11.07р. про адміністрування відкритого недержавного пенсійного фонду.

Фонд є юридичною особою, яка має статус неприбуткової організації (непідприємницького товариства), функціонує та провадить діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь Учасників Фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати Учасникам Фонду.

**Концептуальна основа звітності Фонду**

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду є міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) станом на 31.12.2016, які офіційно оприлюднені на сайті Міністерства фінансів України.

ВНПФ «Лаурус» складає фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності починаючи з 01 січня 2012 р. Концептуальною основою річних звітних даних є вимоги Положення № 674 від 27.10.2011 р. зі змінами та доповненнями.

Фондом зареєстровано наступні пенсійні схеми:  
Пенсійна схема №01 «Корпоративна» - пенсійна схема розрахована на вкладників юридичних осіб;

Пенсійна схема №02 «Індивідуальна» - пенсійною схемою можуть скористатися фізичні особи, які бажають сплачувати пенсійні внески на свою користь;

Пенсійна схема №03 «Сімейна» - пенсійна схема розрахована на фізичних осіб, які бажають сплачувати пенсійні внески за своїх рідних.

**Чиста вартість активів**

Розрахунок вартості чистих активів ВНПФ «Лаурус» проводився відповідно до «Положення про порядок визначення чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (відкритого, корпоративного, професійного)», прийнятого Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку 11 серпня 2004 року N 339 із урахуванням всіх змін та доповнень.

Чиста вартість активів Фонду станом на 31.12.16 р. склала 9281 тис.грн., що відображено в рядку 1800 «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду» форми №1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)».

Чиста вартість одиниці пенсійних активів складає 2,869918 грн.

Відповідно до даних персоналізованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду станом на 31.12.2016, загальна кількість учасників Фонду склала 857 осіб.

За 2016 рік сума пенсійних внесків та переведених коштів до Фонду склала 716 529,08 грн

Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками Фонду складає 30 858,16 грн.

Заборгованість Фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками Фонду та перерахування коштів (зазначена Фондом у рядку 170 форми НПФ-2) відсутня.

**Висновок щодо звітності з недержавного пенсійного забезпечення ВНПФ «Лаурус»**

На нашу думку, звітність з недержавного пенсійного забезпечення ВНПФ «Лаурус» складена у відповідності до вимог Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011р. №674 (із змінами).

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Основні відомості про аудиторську фірму  
Повне найменування аудиторської фірми: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АУДИТ-СТАНДАРТ»;

Код за ЄДРПОУ: 32852960;

Дані про наявність відповідних свідоцтв:

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004. Відповідно до рішення Аудиторської палати України № 286/3 від 19 грудня 2013 року термін чинності Свідоцтва продовжено до 19 грудня 2018 року.

Аудиторська фірма внесена до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ. Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ. Реєстраційний номер Свідоцтва: 0145. Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 18.02.2015 року № 77 Свідоцтво чинне до 19 грудня 2018 р.

Перевірка здійснювалась незалежним аудитором Титаренко В.М. (сертифікат аудитора №006083, серія «А», виданий Аудиторською палатою України 13 квітня 2006 року, дійсний до 13.04.2021 року).

Місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А».

**Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:**

Відомості про умови договору на проведення аудиту	Договір № 1-7/14 від 16.01.2017р.
Дата початку проведення аудиту	16.01.2017р.
Дата закінчення	28.02.2017р.
Місце проведення аудиту	03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд. 64/16

Директор  
ТОВ «АФ «АУДИТ – СТАНДАРТ»  
Дата складання аудиторського висновку: 28 лютого 2017 року.  
Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32, Лп. «А».  
В.М. Титаренко