

***ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД
«ПОКРОВА»***

***ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ***

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Зміст

1. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО МСБО 26 «ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ПРОГРАМ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ»	4
1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат	4
1.2. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат	5
1.3. Інвестиційний портфель	8
1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення	8
1.4.1. Інформація про Фонд	8
1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду	10
2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	12
2.1. Ідентифікація фінансової звітності	12
2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	12
2.3. Концептуальна основа фінансової звітності	12
2.4. Припущення про безперервність діяльності	12
2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності	12
3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	12
3.1. База, використана для оцінки активів	12
3.2. Суттєві облікові політики	13
3.3. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	19
3.4. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів	20
3.5. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці	20
4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ	20
4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації	20
4.2. Основні припущення, оцінки та судження	20
4.2.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	21
4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду	21
5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	22
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	22
5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості	23
5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості	24
5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	24
6. НОВІ МСФЗ ТА ЇХНІЙ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ	24

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

6.1. Стандарти, які були випущені, але не вступили в силу.....	24
6.2. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу першого застосування МСФЗ 16 «Оренда».....	26
6.3. Інформація про зміни в МСФЗ для річної фінансової звітності 2018 року.....	27
7. РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК ПОРІВНЯНО З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ПОПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК.....	27
8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ	28
8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	28
8.2. Фінансові інвестиції.....	28
8.3. Дебіторська заборгованість	28
8.4. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення	29
8.5. Фінансові доходи	29
8.6. Інші доходи	29
8.7. Інші операційні доходи	29
8.8. Інші операційні витрати.....	29
8.9. Інші витрати.....	30
8.10. Адміністративні витрати.....	30
8.11. Пенсійні внески та виплати учасникам.....	30
9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ.....	31
9.1. Операції з пов'язаними сторонами	31
9.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання	31
9.3. Судові процеси	31
9.4. Ризики	31
9.4.1. Кредитний ризик	31
9.4.2. Ринковий ризик.....	32
9.4.5. Ризик ліквідності.....	36
9.5. Події після звітної дати	36

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО МСБО 26 «ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ПРОГРАМ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ»

1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат

Одиниця виміру, тис. грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Частина перша			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках	10	1487	1665
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства,	20	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	30	2102	2271
Облігації українських емітентів	40	0	204
Акції українських емітентів	50	7	13
Цінні папери іноземних емітентів (р.61+р.62), з них	60	233	186
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”	61	233	186
облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до законодавства	62	0	0
Банківські метали	70	447	436
Дебіторська заборгованість (р. 81 + р. 82), з них:	80	26	15
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	81	21	15
інша дебіторська заборгованість	82	5	0
Загальна сума інвестицій фонду (р.10+р.20+р.30+р.40+р.50+р.60+р.70+р.80)	90	4301	4790
Кошти на поточному рахунку	100	2	2
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	101	0	0
Загальна вартість активів фонду (р.90+р.100)	110	4303	4792
Частина друга			
Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат недержавного пенсійного фонду (р.121+р.122+р.123+р.124+р.125), в тому числі	120	31	36
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	121	8	9
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	122	13	15
Оплата послуг зберігача	123	2	2
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	124	7	10

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	125	1	0
Загальна сума зобов'язань фонду	130	31	36
Чиста вартість активів фонду (р.110- р.130)	140	4272	4756

1.2. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат

Одиниця виміру, тис. грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	x	x	4272
Частина перша				
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.11+р.12), з них	10	2686	224	623
від учасників, які є вкладниками	11	2630	224	623
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	56	0	0
Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців	20	0	0	0
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.31+р.32+р.33), з них	30	23	3	19
від засновника недержавного пенсійного фонду	31	11		
від роботодавця - платника	32	12	3	19
від професійного об'єднання	33	0	0	0
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.41+р.42), з них	40	203	0	46
від банку	41	0	0	0
від іншого недержавного пенсійного фонду	42	203	0	46
Всього (р.10+р.20+р.30 +р.40)	50	2912	227	688
2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.61+р.62)	60	618	16	93
пенсійні виплати на визначений строк (р.0611+р.0612+р.0613), з них	61	11	1	3
строком виплат від 10 до 15 років	611	11	1	3
строком виплат від 15 до 20 років	612	0	0	0
строком виплат більше 20 років	613	0	0	0
одноразові пенсійні виплати (р.0621+р.0622+р.0623+р.0624), з них	62	607	16	90
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	621	50	0	0
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	622	509	0	75
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	623	0	0	0
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	624	47	16	16

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.71+р.72), з них	70	63	0	23
на підставі укладеного пенсійного контракту	71	63	0	23
на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	72	0	0	0
Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.60+р.70)	80	681	17	116
Витрати на оплату послуг Адміністратору, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням виплат та переведень	90	0	0	0
Частина II				
Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:				
1. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду:				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.101+р.102):	100	906	-56	-77
дохід від продажу	101	242	0	-27
переоцінка	102	664	-56	-50
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.111+р.112):	110	-3	2	5
дохід від продажу	111	-4	0	0
переоцінка	112	1	2	5
Акції українських емітентів (р.121+р.122):	120	-216	2	5
дохід від продажу	121	-5	0	0
переоцінка	122	-211	2	5
Акції іноземних емітентів (р.131+р.132):	130	51	-35	-47
дохід від продажу	131	0	0	0
переоцінка	132	51	-35	-47
Банківські метали (р.141+р.142):	140	265	19	-11
дохід від продажу	141	-5	0	0
курсова різниця	142	270	19	-11
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу)	150	-88	0	-5
Списання депозиту у банку "Таврика"	151	-88	0	0
Уцінка купонного доходу по облігаціям МФУ	152	0	0	0
Списання депозиту у ПАТ "Діамантбанк"	153	0	0	0
Списання суми нарахованих дивідендів ПАТ «Укрнафта» за 2011-2013 рр.	154	0	0	-5
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	160	301	-17	8
Курсова різниця	161	301	-17	8
Всього (р.100+р.150+р.110+р.120+р.130+р.140+р.150+р.160)	170	1216	-84	-121
2. Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:				

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках	180	1032	38	149
Дохід від боргових цінних паперів (р.191+р.192):	190	875	28	176
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	191	844	21	154
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	192	31	7	22
Дивіденди від (р.201+р.202):	200	17	0	13
акцій українських емітентів	201	15	0	1
акцій іноземних емітентів	202	2	0	12
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах	210	17	0	0
Всього (р.180+р.190+р.200+р.210)	220	1942	66	338
3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	230	0	0	0
4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів				
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.241+р.242+р.243) з них:	240	370	26	99
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	241	360	26	97
рекламні послуги	242	0	0	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	243	10	0	2
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	250	610	43	161
Оплата послуг зберігача	260	78	7	27
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	270	33	10	13
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.281), з них:	280	18	1	4
послуг торговців цінними паперами (посередника)	281	18	1	4
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами)	290	7	0	0
Оплата за ключі для подання фінансової звітності	291	7	0	0
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р.240 + р.250 + р.260 + р.270 + р.280 + р. 290)	300	1116	86	304
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 170 + р. 220 + р. 230) - р.300	310	2041	-104	-87
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина р.50-р.120-р.130+р.310)	2	x	x	4756
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	3	x	x	484

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.3. Інвестиційний портфель

Одиниця виміру, тис. грн.

№ з/п	Найменування активу	Балансова вартість на 31.12.2018	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
		тис. грн	%
1	Активи НПФ всього, в т.ч.	4792	100
1.1.	Депозитні рахунки у банківських установах	1665	34,74
1.1.1.	ПАТ " МЕГАБАНК "	50	1,05
1.1.2.	ПАТ " МЕГАБАНК "	111	2,32
1.1.3.	АТ «Укрексімбанк»	240	5,01
1.1.4.	АБ «Укргазбанк»	75	1,56
1.1.5.	АБ «Укргазбанк»	140	2,92
1.1.6.	АТ «Укрексімбанк»	223	4,65
1.1.7.	АТ «Ощадбанк»	41	0,86
1.1.8.	АТ «Ощадбанк»_(USD)	167	3,49
1.1.9.	АБ «Укргазбанк» (USD)	222	4,62
1.1.10.	Банк «Альянс» (USD)	277	5,78
1.1.11.	АТ «Ощадбанк»_(USD)	119	2,48
1.2.	Поточні рахунки у банку-зберігачу	2	0,05
1.3.	Облігації Міністерства фінансів України	2271	47,39
1.4.	Облігації українських підприємств	204	4,26
1.5.	Банківські метали	436	9,09
1.6.	Акції українських емітентів	13	0,27
1.5.1.	ПАТ "Донбасенерго"	13	0,27
1.7.	Акції іноземних емітентів	186	3,88
1.7.1.	MHP S.A.	186	3,88
1.8.	Дебіторська заборгованість	15	0,32
1.8.1.	Дебіторська заборгованість з нарахованих відсотках по депозитах	15	0,32

1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

1.4.1. Інформація про Фонд

Найменування Фонду:

українською мовою повне: ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПОКРОВА»

українською мовою скорочене: ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПОКРОВА» ;

англійською мовою повне: OPEN PRIVATE PENSION FUND «POKROVA»

Юридичний статус Фонду

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПОКРОВА» (далі – Фонд) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації. Фонд був створений рішенням засновників Фонду, протокол 1 від 10.11.2007 року.

Дата первинної реєстрації Фонду: 07.04.2008 року.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ідентифікаційний код юридичної особи (Фонду): 35822572

Місцезнаходження Ради Фонду: 02002, м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, 4г/16

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

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

Фонд включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку недержавного пенсійного забезпечення 31.07.2008 року, реєстраційний номер 12102231.

Засновники Фонду:

Керівний центр «Патріярша Курія» Української Греко-Католицької Церкви - ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 22392791, місцезнаходження: 02002, м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, 4г/16.

Мета діяльності Фонду

Фонд створений для провадження діяльності з недержавного пенсійного забезпечення шляхом накопичення пенсійних внесків на користь учасників Фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснення пенсійних виплат учасникам Фонду у визначеному Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» порядку.

Предмет діяльності Фонду

Предметом діяльності Фонду є сукупність організаційних, юридичних та інших передбачених чинним законодавством України дій, спрямованих на здійснення недержавного пенсійного забезпечення учасників Фонду з метою отримання ними додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат.

Органи управління Фонду

Вищим органом Фонду є загальні збори його засновників.

Органом управління Фонду є Рада Фонду. Станом на 31.12.2018 року рада Фонду складається з 5 осіб. Голова Ради фонду Небожук Роман Андрійович, Секретар Ради Петрів Олекса Олексійович, Члени Ради Фонду: Копичин Василь Омелянович, Засадний Богдан Андрійович, Яким'як Олег Володимирович.

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

Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Фінансові установи, що обслуговують Фонд:

Адміністратор Фонду - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ” (надалі Адміністратор). Адміністратор Фонду виконує свої обов'язки на підставі договору про адміністрування недержавного пенсійного фонду № 00000108КА від 22.08.2008 року. Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, серія АБ № 115963 від 18 грудня 2007 року, видана відповідно до рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг про видачу ліцензії № 151 від 11.12.2007. Термін дії ліцензії: з 13.12.2007 - безстроковий.

Код ЄДРПОУ 32800088. Місцезнаходження Адміністратора Фонду: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 23, літ. «А», контактний телефон +38 (044) 207-02-97

Компанія з управління активами - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ “ВСЕСВІТ” (надалі КУА). Компанія з управління активами виконує свої обов'язки на підставі договору про управління активами недержавного пенсійного фонду № 00000108КУ від 22.08.2008 р. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), серія АД, № 034314, видана

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 15.04.2012 р. відповідно до рішення № 299 від 09.04.2012 р. Термін дії ліцензії: з 15.04.2012 р. необмежений.

Код ЄДРПОУ 32800074. Місцезнаходження Компанії з управління активами Фонду: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 23, літ. «А», контактний телефон +38 (044) 207-02-99

Банк-зберігач - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ». Банк-зберігач виконує свої обов'язки на підставі договору про обслуговування недержавного пенсійного фонду зберігачем № 050164-А від 20.06.2014 р. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності, діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, серія АЕ, № 286662, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10.10.2013 р. відповідно до рішення № 2362 від 10.10.2013 р. Термін дії ліцензії: з 12.10.2013 р. необмежений.

Код ЄДРПОУ 00032129. Місцезнаходження Банка-Зберігача Фонду: м. Київ, вул. Госпітальна, 12Г, контактний телефон +38 (044) 426-43-86.

1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду

Працедавці та вкладники Фонду

Станом на 31.12.2018 року Фондом укладено 3 контракти із вкладниками-працедавцями та Фонд обслуговує 77 учасників працівників вкладників працедавців.

Також вкладниками Фонду є фізичні особи, які сплачують внески на свою користь або на користь своїх родичів. Вкладниками Фонду станом на 31.12.2018 року є 1206 фізичних осіб.

Учасники Фонду

Учасниками Фонду 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 31.12.2018 р. становить 1364.

Тип пенсійної програми з визначеними внесками

Вкладники пенсійної програми роблять до Фонду внески на добровільних умовах. Вкладники-фізичні особи можуть робити внески як фіксовані суми. Вкладники-працедавці можуть робити внески як фіксовані суми, так й відсоток від заробітної плати своїх працівників. Порядок здійснення та розмір внесків визначений у пенсійній схемі та пенсійному контракті.

Умови припинення пенсійної програми

Враховуючи добровільний порядок накопичення, пенсійна програма участі у Фонді може бути припинена по ініціативі вкладника у будь-який момент часу. При цьому учасники такого вкладника можуть залишатися учасниками Фонду, та, за бажанням, укласти пенсійні контракти на свою користь та самостійно продовжувати пенсійне накопичення.

Порядок укладення пенсійних контрактів з Фондом

Пенсійний контракт є договором між Фондом та його вкладником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором, та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду за рахунок пенсійних внесків такого вкладника. Пенсійний контракт укладається у письмовій формі. Учасникам по такому контракту надається примірник, який включає їх особисті дані.

Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування

Умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення, що здійснюється Фондом, визначаються пенсійними схемами, які розробляються з дотриманням вимог Закону, інших нормативно-правових актів з питань недержавного пенсійного забезпечення та Статуту.

Фонд використовує дві пенсійні схеми:

Пенсійна схема № 1 «З внесками, що визначаються як фіксована сума»

Пенсійна схема № 2 «З внесками, що визначаються як відсоток від заробітної плати»

Всі пенсійні схеми визначають умови та порядок здійснення пенсійних внесків до Фонду.

Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду, визначається множенням кількості одиниць пенсійних активів Фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

рахунку його учасника, на чисту вартість одиниці пенсійних активів Фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду. Сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного Фонду дорівнює чистій вартості активів останнього. Чиста вартість активів Фонду, кількість одиниць його пенсійних активів та чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду визначаються щоденно.

Пенсійні внески до Фонду

Пенсійні внески – грошові кошти, сплачені вкладником до Фонду в розмірі та порядку, встановленому 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 готівкових та(або) безготівкових розрахунків. Юридичні особи сплачують пенсійні внески лише в безготівковій формі.

Пенсійні внески сплачуються перерахуванням відповідних грошових сум на поточні рахунки Фонду у його Зберігача. Розмір та порядок сплати пенсійних внесків встановлюється пенсійним контрактом відповідно до обраної пенсійної схеми.

Пенсійні активи Фонду

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

Пенсійні активи Фонду складаються із:

- 1) активів у грошових коштах;
- 2) активів у цінних паперах;
- 3) інших активів згідно із законодавством.

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

Інвестиційна декларація

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику Фонду. Інвестиційна декларація Фонду затверджена Радою Фонду 25.06.2012 року (протокол № 22) та містить загальні обмеження для забезпечення збереження та примноження пенсійних активів учасників Фонду. Рада Фонду регулярно переглядає інвестиційну діяльність Фонду та інвестиційну декларацію. Зміни та доповнення до інвестиційної декларації розробляються та затверджуються Радою Фонду.

Використання пенсійних активів Фонду

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

Основні показники діяльності Фонду

- ✓ Чисті активи Фонду на 31.12.2017 року – 4 272 тис. грн.
- ✓ Чисті активи Фонду на 31.12.2018 року – 4 756 тис. грн.
- ✓ Приріст чистих активів Фонду за 2018 рік – 484 тис. грн (+11.3 %).
- ✓ Загальна сума надходжень пенсійних внесків та переведень з інших фінансових установ до Фонду за 2018 рік становить 688 тис. грн, у тому числі сума переведень пенсійних коштів з інших недержавних пенсійних фондів – 46 тис. грн.
- ✓ Інвестиційний збиток, отриманий від зміни чистої вартості активів Фонду, та розподілений між учасниками Фонду в 2018 році, становить (-87)тис. грн.
- ✓ За звітний 2018 рік Фондом здійснено пенсійних виплат та переведень до іншої фінансової установи на загальну суму 116 тис. грн., в тому числі суми переведень до іншого недержавного пенсійного фонду склала 23 тис. гривень.
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2018 року 2,84417
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2017 року 2,90065.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

✓ Приріст чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду) за 2018 рік – (-1,95)%.

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Ідентифікація фінансової звітності

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Фонду є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Фонду, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

2.3. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2018 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2018 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Фонд не міг продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності Фонду за 2018 рік був затверджений рішенням Ради Фонду 26 лютого 2019 р. Ні засновники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. База, використана для оцінки активів

Інвестиції Фонду відображаються за справедливою вартістю. Щодо ринкових цінних паперів, тобто тих, операції з якими відбуваються з достатньою частотою та в достатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі, то справедливою вартістю є ринкова ціна. Щодо цінних паперів, для яких активний ринок відсутній, справедлива вартість

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

розраховується з використанням інших методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань на неактивних ринках або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

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

Стосовно інвестицій, щодо яких оцінити справедливу вартість неможливо, у кожному випадку розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість. Ті цінні папери, які мають фіксовану вартість погашення та були придбані для виконання зобов'язань згідно з програмою пенсійного забезпечення або певних її частин, відображаються за сумами, що базуються на їх остаточній вартості погашення, припускаючи існування постійної норми прибутку до строку погашення.

Стосовно інвестицій, таких як сукупне право на власність підприємства, оцінити справедливу вартість яких неможливо, у кожному випадку здійснюється розкриття причин того, чому не використовується справедлива вартість.

3.2. Суттєві облікові політики

3.2.1. Облікові політики – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені Адміністратором Фонду та застосовані ним при складанні та поданні фінансової звітності. При виборі облікових політик Фонд використовував таку редакцію МСФЗ, яка є актуальною на дату складання фінансової звітності.

Якщо приймається рішення про дострокове застосування нововведеного МСФЗ (за умови, що МСФЗ дозволяє дострокове застосування), Адміністратор Фонду вносить доповнення до облікових політик, і вони застосовуються для складання фінансової звітності. Прийнята облікова політика Фонду застосовується послідовно для аналогічних операцій, інших подій та умов, якщо тільки конкретний МСФЗ спеціально не вимагатиме або не дозволитиме розподіл статей за категоріями, для яких можуть застосовуватися різні облікові політики.

3.2.2. Облікова політика Фонду встановлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

У 2017 році з метою впорядкування і одноманітного застосування норм Міжнародних стандартів фінансової звітності і податкового законодавства України Адміністратором Фонду були внесені зміни до Облікової політики Фонду у частині визнання доходів і витрат від зміни чистої вартості активів Фонду.

Відповідно до пункту 1 статті 51 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного фонду дорівнює чистій вартості активів пенсійного фонду, а сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику фонду, визначається шляхом множення кількості одиниць пенсійних активів фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду, на чисту вартість одиниці пенсійних активів фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду. Тобто, зміна чистої вартості активів є зміною суми пенсійних коштів недержавного пенсійного фонду, а отже зміною розміру коштів, що належать кожному учаснику фонду і підлягають виплаті останньому у визначений час. Отже і за своєю суттю, і відповідно до порядку відображення у фінансовій звітності, пенсійні кошти є фінансовими зобов'язаннями, що носять довгостроковий характер, тобто фінансовими інструментами, а зміна їх розміру призводить або до збільшення витрат (збільшення зобов'язань відповідно до Концептуальної основи МСФЗ пенсійного фонду або до збільшення доходу (зменшення зобов'язань).

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджений Наказом Міністерства фінансів України від 30 листопада 1999 р. № 291 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 9 грудня 2011 р. № 1591) (далі – Наказ №291) не визначає спеціальних рахунків для відображення доходів і витрат від зміни вартості чистих активів недержавного пенсійного фонду. Отже для відповідного відображення в бухгалтерському обліку результату такої зміни, Адміністратор застосував загально визначені для таких доходів (витрат) рахунки бухгалтерського обліку 740 “Дохід від зміни вартості фінансових інструментів” і 970 “Витрати від зміни вартості фінансових інструментів”. При цьому, зменшення суми чистих активів відображено як збільшення доходів, а збільшення суми чистих активів як зменшення витрат.

Облік пенсійних коштів, як довгострокових фінансових зобов'язань прийнято обліковувати Адміністратором Фонду на рахунку 55 “Інші довгострокові зобов'язання”. Таким чином, бухгалтерська форма 4 «Звіт про власний капітал» відповідно до МСФЗ не заповнюється, тому, що недержавний пенсійний фонд не має власного капіталу.

3.2.3. Фінансова звітність Фонду за МСФЗ складається і подається Адміністратором Фонду згідно з ч. 6 ст. 21 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» Раді Фонду та Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Фінансова звітність Фонду оприлюднюється відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

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

3.2.5. Функціональною валютою вважається українська гривня.

3.2.6. Перелік та назви форм фінансової звітності Фонду відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

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

3.2.8. У зв'язку з тим, що у Фонді нормальний операційний цикл не можна чітко ідентифікувати, прийнято його тривалість вважати рівною 12 місяцям.

3.2.9. Пенсійні активи

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках та строкових депозитів.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається, зазвичай, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, упродовж не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта суб'єкта господарювання.

Банківські метали – це золото, яке зберігається безготівковим чином на банківських рахунках.

До грошових коштів також прирівнюються кошти, депоновані (блоковані) на торгових рахунках та призначені для покриття операцій купівлі на ринку заявок фондової біржі.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (далі – НБУ).

У разі призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації або прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

Депозити (крім депозитів до запитання)

Депозит (вклад) – це грошові кошти в безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, або банківські метали, які банк прийняв від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під відсоток або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору.

Депозит визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Фонд стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту.

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

Винятком, коли номінальна вартість депозиту може не дорівнювати його справедливій вартості, може бути суттєва відмінність відсоткової ставки, передбаченої депозитним договором, від поточних ринкових ставок за подібними депозитами, у результаті чого дисконтовані грошові потоки за різними ставками можуть суттєво відрізнятися.

Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків.

Вартість очікуваних грошових потоків за депозитом – це теперішня вартість грошових потоків (виплат за депозитним договором), які очікуються до отримання відповідно до графіку виплат, дисконтованих за депозитними ставками. Справедлива вартість очікуваних грошових потоків відображає нинішні ринкові очікування стосовно таких майбутніх грошових потоків.

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

Зміни справедливої вартості депозитів можливі у випадку суттєвих коливань (підвищення або зниження) поточних ринкових відсоткових ставок подібних депозитів.

У разі виникнення таких коливань здійснюється перерахунок справедливої вартості депозитів, а зміна справедливої вартості визнається у прибутку (збитку) звітного періоду.

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

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

Подальша оцінка депозитів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ.

Боргові цінні папери

Відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» до складу активів пенсійного фонду в боргових цінних паперах можуть належати облігації, іпотечні облігації та ощадні (депозитні) сертифікати.

Облігація – це цінний папір, що посвідчує внесення його першим власником грошей, визначає відносини позики між власником облігації та емітентом, підтверджує зобов'язання

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

емітента повернути власникові облигації її номінальну вартість у передбачений проспектом емісії (для державних облигацій України – умовами їх розміщення) строк та виплатити дохід за облигацією, якщо інше не передбачено проспектом емісії (для державних облигацій України – умовами їх розміщення).

Іпотечна облигація – це іменний цінний папір, що засвідчує внесення грошових коштів її власником і підтверджує зобов'язання емітента відшкодувати йому номінальну вартість цієї облигації та грошового доходу в порядку, встановленому Законом України «Про іпотечні облигації» та проспектом емісії, а в разі невиконання емітентом зобов'язань за іпотечною облигацією надає її власнику право задовольнити свою вимогу за рахунок іпотечного покриття, яким забезпечене виконання зобов'язань емітента.

Ощадний (депозитний) сертифікат – це неемісійний цінний папір, що видається на певний строк (під відсотки, передбачені умовами його видачі) та підтверджує суму вкладу, внесеного в банк, і права вкладника (власника сертифіката) на одержання зі спливом встановленого строку суми вкладу та відсотків, встановлених сертифікатом, у банку, який його видав.

Боргові цінні папери визнаються у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Фонд стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів.

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

Борговий цінний папір повинен бути нескасовно призначений як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, яку інколи називають «неузгодженістю обліків», що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Витрати на придбання боргових цінних паперів, що оцінюються в подальшому за справедливою вартістю, не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду.

Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. Ринкова вартість належних Фонду боргових цінних паперів оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо боргові цінні папери мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього боргового цінного паперу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За умови відсутності свідчень на користь протилежного положення ринок, на якому НПФ зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Ринкова вартість боргових цінних паперів, що не мають обігу на організованому ринку або щодо яких організатори торгів не встановили біржовий курс, оцінюється на підставі інформації про котирування аналогічних боргових цінних паперів. Аналогічними вважаються цінні папери, які, як мінімум, мають такий самий кредитний рейтинг. Якщо спостерігається відхилення параметрів аналогічних боргових цінних паперів від параметрів цінного паперу, що оцінюється, проводяться коригування, які враховують ці відмінності. У разі зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

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

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

Інструменти капіталу

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Інструменти капіталу – це будь-які контракти, які засвідчують залишкову частку в активах суб'єкта господарювання після вирахування всіх його зобов'язань.

До інструментів капіталу відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

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

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розглядає акції як інвестиції в інструменти капіталу.

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

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

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

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

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

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

Інструменти капіталу іноземних емітентів, що перебувають в обігу та пройшли лістинг на одній з провідних іноземних бірж, зазначеній у ст. 47 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», оцінюються за біржовим курсом (ціною закриття біржового торгового дня), визначеним цією біржою на дату оцінки активів НПФ.

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

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду для отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи для постачання товарів, для надання послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що НПФ отримає майбутні економічні вигоди, пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю; (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості.

Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, гонорари за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості.

Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який є контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Фонд стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту.

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

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

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.2.10. 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 упродовж щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

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

Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.

3.2.11. Доходи

П. 7 МСБО 18 «Дохід» визначає *дохід* як збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Це, власне, означає, що визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.12. Витрати

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

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

3.3. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

Питання, не врегульовані обліковою політикою Фонду, регулюються відповідно до МСФЗ та чинного законодавства України.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.4. Відповідність облікової політики звітнього та попереднього періодів

Затверджена облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

3.5. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці

У 2018 році добровільні зміни до облікової політики не вносились.

За звітний період облікова політика застосовувалась послідовно до всіх операцій. Зміни і доповнення до облікової політики Фонду можуть бути внесені виключно якщо:

а) вимагається МСФЗ, або

б) призводить до того, що фінансова звітність не надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання.

4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

Фонд функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи.

Крім того, у 2018 року не було законодавчо врегульоване питання статусу недержавних пенсійних фондів як неприбуткових установ. Існувала законодавча колізія, коли Закон України «Про недержавне пенсійне забезпечення» визнає недержавні пенсійні фонди неприбутковими установами, а Податковий кодекс України – ні.

01 січня 2019 року набули чинності зміни до Податкового кодексу України у частині уточнення вимог до неприбуткових організацій, а саме до недержавних пенсійних фондів. Відповідні зміни були прийняті Законом № 2628-VIII від 23.11.2018 року. Також було визначено, що вищевказані зміни застосовуються до податкових періодів, починаючи з 1 липня 2017 року.

Але, станом на 31.12.2018 року ДФС не розробила процедури повернення (включення) недержавних пенсійних фондів до Реєстру неприбуткових установ та організацій.

У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Фонду. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

Під час підготовки фінансової звітності 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 Фонду інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

області, у яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.2.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, застосовуються судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Фонду;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час формування судження враховується прийнятність наведених далі джерел у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, де ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час формування судження враховуються крайні положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2.2. 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. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів.

Для оцінки статей, включених до фінансової звітності Фонду, було використано валюту первинного економічного середовища, у якому працює Фонд (функціональна валюта). Нею є українська гривня. Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

Валюта	31 грудня 2018 р., грн.	31 грудня 2017 р., грн.
1 долар США (USD)	27,688264	28,067223
10 унцій золото (XAU)	353648,35	362347,85

Однак, слід зазначити, що переоцінка активів в іноземній валюті та банківських металах здійснювалась щоденно по курсах Національного банку України, що діяли на відповідний день у 2018 році.

4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Управлінський персонал застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу пенсійних активів. Професійне судження за цим

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.2.5. Використання ставок дисконтування

Станом на 31.12.2018 р. середньозважена відсоткова ставка за короткостроковими та довгостроковими банківськими депозитами суб'єктів господарювання в національній валюті становила 13,4 % та 13,9 % річних відповідно, у доларах США – 1,0% та 1,3 % річних відповідно.

Але, при визначенні справедливої оцінки фінансових інструментів, наприклад, облігацій, емітованих Міністерством фінансів України, для кожного окремого інструмента можуть використовуватись індивідуальні ставки дисконтування в залежності від терміну погашення та доходності окремого фінансового інструменту.

4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду

Кошти, розміщені на рахунках в комерційних банках, що знаходяться в стадії ліквідації, відображаються в балансі за нульовою вартістю. Кошти, розміщені на рахунках в комерційних банках, які не виконують своїх зобов'язань протягом місяця, відображаються в балансі за справедливою вартістю, яка є нижчою за номінальну. Значне й тривале зниження справедливої вартості акції банку є свідченням того, що такий фінансовий інструмент знецінений, а це призвело до винесення судження щодо його знецінення до нульової вартості.

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

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

<i>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</i>	<i>Методики оцінювання</i>	<i>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</i>	<i>Вихідні дані</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дискontовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Одиниця виміру, тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання)	2 рівень (вхідні дані, (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати	3 рівень (вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі)	Усього

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

			для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано)					
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Дата оцінки	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17
Грошові кошти та їх еквіваленти	438	448	–	–	–	–	438	448
Депозити (крім депозитів до запитання)	1665	1487	–	–	–	–	1665	1487
Боргові цінні папери	2475	2102	–	–	–	–	2475	2102
Інструменти капіталу	199	240	–	–	–	–	199	240
Дебіторська заборгованість	15	21	–	5	–	–	15	26
Поточні зобов'язання	36	31	–	–	–	–	36	21

5.3. *Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості*

У 2018 році переведень між рівнями ієрархії не було.

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

Управлінський персонал вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів наведено у Примітках 8.

6. НОВІ МСФЗ ТА ЇХНІЙ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

6.1. *Стандарти, які були випущені, але не вступили в силу*

МСФЗ (IAS) 8.30 вимагає розкриття в звітності стандартів, які були випущені, але ще не набрали чинності. Такі вимоги забезпечують розкриття відомої або такої, що піддається оцінці інформації, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив вживання цих МСФЗ на фінансову звітність Фонду.

Нижче наведено перелік нових стандартів, роз'яснень та поправок, які випущені, але не вступили в силу станом на 31 грудня 2018 року.

Назва	Дострокове застосування	Дата вступу в силу (річні періоди, що починаються на вказану дату або після неї)
Вступають в силу для річних (і відповідно проміжних) періодів, які закінчуються 31 грудня 2018 року і після цієї дати		
МСФЗ 16 «Оренда»	Допускається, якщо одночасно з МСФЗ 16 буде застосовуватися МСФЗ	1 січня 2019 року

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

	15 «Виручка за контрактами з клієнтами»	
Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 «Оренда»	Допускається одночасно з МСФЗ 16	1 січня 2019 року
Поправки до МСБО 16 «Основні засоби», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16	Допускається одночасно з МСФЗ 16	1 січня 2019 року
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16	Допускається одночасно з МСФЗ 16	1 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16	Допускається одночасно з МСФЗ 16	1 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», пов'язані з вступом в силу МСФЗ	Допускається одночасно з МСФЗ 16	1 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16	Допускається одночасно з МСФЗ 16	1 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16	Допускається одночасно з МСФЗ 16	1 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16	Допускається одночасно з МСФЗ 16	1 січня 2019 року
Поправки до МСБО 2 «Запаси», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16	Допускається одночасно з МСФЗ 16	1 січня 2019 року
Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16	Допускається одночасно з МСФЗ 16	1 січня 2019 року
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16	Допускається одночасно з МСФЗ 16	1 січня 2019 року
Поправки до МСБО 23 «Витрати на позики», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16	Допускається одночасно з МСФЗ 16	1 січня 2019 року
Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16	Допускається одночасно з МСФЗ 16	1 січня 2019 року
Поправки до МСБО 38 «Нематеріальні активи», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16	Допускається одночасно з МСФЗ 16	1 січня 2019 року
Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16	Допускається одночасно з МСФЗ 16	1 січня 2021 року
Поправки до МСБО 41 «Сільське господарство», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16	Допускається одночасно з МСФЗ 16	1 січня 2019 року
КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»	Допускається	1 січня 2019 року
Поправка до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства»	Допускається	1 січня 2019 року
Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	Допускається	1 січня 2019 року
Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам»	Дозволено	Щодо змін програми, її скорочення або

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

		повного погашення зобов'язань за програмою, що сталися на дату або після початку першого річного звітного періоду, що розпочався 01.01.2019
Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Дозволено	Щодо угод, в рамках яких компанія отримує спільний контроль і дата яких збігається або настає після початку першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2019 року або після цієї дати
Поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність»	Дозволено	Щодо угод, в рамках яких компанія отримує спільний контроль і дата яких збігається або настає після початку першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2019 року або після цієї дати
Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток»	Дозволено	1 січня 2019 року
МСБО 23 «Витрати на позики»	Дозволено	1 січня 2019 року
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	Дострокове застосування стандарту дозволяється за умови, якщо організація застосує МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" і МСФЗ 15 "Виручка".	1 січня 2021 року
Концептуальні основи фінансової звітності	Дозволено	1 січня 2020 року

Управлінський персонал у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 р., не застосував достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

6.2. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу першого застосування МСФЗ 16 «Оренда»

Станом на 31.12.2018 року Фонд не був орендарем та орендодавцем та не планує надавати майно в оренду та користуватись орендою. Таким чином, введення в дію МСФЗ 16 «Оренда» ніяк не вплине на діяльність Фонду.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

6.3. Інформація про зміни в МСФЗ для річної фінансової звітності 2018 року

Управлінський персонал 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.

Управлінський персонал вперше застосував деякі поправки до стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Управлінський персонал не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив кожної поправки описані нижче:

Стандарти та правки до них	Вплив поправок
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за контрактами з клієнтами»	Управлінський персонал Фонду не застосував ці поправки, у зв'язку із відсутністю відповідних операцій. Таким чином, ці поправки не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та фінансову звітність, їх ефект відсутній
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	Управлінським персоналом Фонду було прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 1 січня 2015 року, тому поправки не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та фінансову звітність
МСФЗ 2 «Класифікація та оцінка платежів на основі акцій»	Управлінський персонал Фонду не застосував ці поправки, у зв'язку із відсутністю відповідних операцій. Таким чином, ці поправки не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та фінансову звітність, їх ефект відсутній
Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 4 «Страхові контракти – поправки до МСФЗ 4»	Управлінський персонал Фонду не застосував ці поправки, у зв'язку із відсутністю відповідних операцій. Таким чином, ці поправки не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та фінансову звітність, їх ефект відсутній
МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»	Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 «Оренда». Управлінський персонал Фонду не застосував ці поправки, у зв'язку із відсутністю відповідних операцій. Таким чином, ці поправки не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та фінансову звітність, їх ефект відсутній
КТМФЗ Інтерпретація 22 «Аванси, сплачені в іноземній валюті»	Управлінський персонал Фонду не застосував ці поправки, у зв'язку із відсутністю відповідних операцій. Таким чином, ці поправки не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та фінансову звітність, їх ефект відсутній
МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 «Оренда». Управлінський персонал Фонду не застосував ці поправки, у зв'язку із відсутністю відповідних операцій. Таким чином, ці поправки не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та фінансову звітність, їх ефект відсутній
МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»	Управлінський персонал Фонду не застосував ці поправки, у зв'язку із відсутністю відповідних операцій. Таким чином, ці поправки не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та фінансову звітність, їх ефект відсутній

7. РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК ПОРІВНЯНО З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ПОПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися. виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2018 року порівняно зі станом на 31 грудня 2017 року суми грошових коштів Фонду представлені в наступній таблиці:

Станом на 31 грудня	2018 р.	2017 р.
Поточні рахунки в національній валюті	2	2
Банківські метали на поточних рахунках	436	447
Грошові кошти в національній валюті на депозитних рахунках	881	987
Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в іноземній валюті	784	499
Еквіваленти грошових коштів	\$ 28	18
Всього	2 103	1 935

8.2. Фінансові інвестиції

Станом на 31 грудня 2018 року порівняно зі станом на 31 грудня 2017 року суми фінансових інвестицій Фонду представлені в наступній таблиці:

Станом на 31 грудня	2018 р.	2017 р.
Акції українських емітентів	13	7
Акції іноземних емітентів	186	233
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України:	2 271	2 102
• номіновані у доларах США	1 893	2 045
• номіновані у гривні	378	57
Облігації українських підприємств	204	0
Всього	2 674	2 342

У складі фінансових інвестицій відображені інвестиції, які у Фонді знаходяться в очікуванні погашення та (або) отримання доходу. Фонд може здійснювати продаж цінних паперів виключно з метою забезпечення поточних витрат, у разі якщо інших активів не вистачає.

У 2018 році Фондом були куплені облігації ПАТ «Кредобанк», оціночна вартість яких станом на 31.12.2018 року склала 204 тис. гривень.

8.3. Дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня	2018 р.	2017 р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів:	15	21
• нараховані доходи за депозитами в національній валюті	8	11
• нараховані доходи за депозитами в іноземній валюті (USD)	7	10
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	5
Дебіторська заборгованість за дивідендами ПАТ «Укрнафта»	0	5
Всього	15	26

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

8.4. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення

Станом на 31 грудня	2018 р.	2017 р.
Кредиторська заборгованість за послуги обслуговуючим Фонд компаніям:	26	24
Майбутні витрати на оплату послуг аудитора	10	7
Всього	36	31

8.5. Фінансові доходи

Станом на 31 грудня	2018 р.	2017 р.
Дивіденди за акціями українських емітентів	1	1
Дивіденди за акціями іноземних емітентів	12	2
Нараховані відсотки по депозитах	149	183
Нарахований купонний дохід по облігаціях, отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	154	124
Нарахований купонний дохід по облігаціях підприємств	22	0
Всього	338	310

8.6. Інші доходи

Станом на 31 грудня	2018 р.	2017 р.
Дохід від продажу фінансових інвестицій, у т.ч.:	990	897
• акцій українських емітентів	0	0
• акцій іноземних емітентів	0	0
• облігацій внутрішньої державної позики, часткового та повного погашення	990	897
Дохід від дооцінки цінних паперів, в т.ч.:	947	628
• від дооцінки акцій українських емітентів	20	7
• від дооцінки акцій іноземних емітентів	126	66
• від дооцінки облігацій внутрішньої державної позики	776	555
• від дооцінки облігацій підприємств	25	0
Дохід від зміни вартості довгострокових зобов'язань	1 182	0
Всього	3 119	1 525

8.7. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи станом на 31 грудня	2018 р.	2017 р.
Дохід від операційної курсової різниці	523	594
Всього	523	594

8.8. Інші операційні витрати

Інші витрати станом на 31 грудня	2018 р.	2017 р.
Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти	2	490
Сумнівні та безнадійні борги (списання дебіторської заборгованості по дивідендах ПАТ «Укрнафта»)	5	0
Втрати від операційної курсової різниці	523	0
Всього	530	490

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

8.9. Інші витрати

Станом на 31 грудня	2018 р.	2019 р.
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій, в т.ч.:	1 016	546
• акцій українських емітентів	0	4
• акцій іноземних емітентів	0	15
• облігацій внутрішньої державної позики	1 016	527
Втрати від уцінки цінних паперів, в т.ч.:	1 035	869
• від уцінки акцій українських емітентів	15	0
• від уцінки акцій іноземних емітентів	173	0
• від уцінки облігацій внутрішньої державної позики	826	869
• від уцінки облігацій підприємств	21	0
Витрати від зміни вартості довгострокових зобов'язань	1 095	256
Всього	3 146	1 671

8.10. Адміністративні витрати

Структура адміністративних витрат представлена в наступній таблиці:

Адміністративні витрати станом на 31 грудня	2018 р.	2017 р.
Послуги з адміністрування	99	86
Послуги з управління активами	161	141
Послуги зберігача	27	22
Послуги аудитора	13	14
Послуги торговця цінними паперами	4	4
Всього	304	268

8.11. Пенсійні внески та виплати учасникам

Показники за рік, що закінчився 31 грудня	2018 р.	2017 р.
Пенсійні внески, всього	642	301
- від фізичних осіб	623	278
- від роботодавців	19	23
Переведено кошти фізичної особи з іншого НПФ	46	1
Усього надходжень до Фонду	688	302
Пенсійні виплати на визначений строк, з них:	3	3
- строком виплат від 10 до 15 років	3	3
Одноразові пенсійні виплати, з них:	90	42
- у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	0	0
- у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	75	42
- у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	0	0
- у разі смерті учасника - його спадкоємця	16	0
Переведено до інших недержавних пенсійних фондів	23	18
Всього, виплат та переведень учасникам	116	63

9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

9.1. Операції з пов'язаними сторонами

На вимогу п. 18 МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» якщо суб'єкт господарювання здійснював операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, він повинен розкрити інформацію про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції та залишки заборгованості, в тому числі зобов'язання, яку потребують користувачі для розуміння потенційного впливу цих відносин на фінансову звітність.

Станом на 31.12.2018 року пов'язаними особами Фонду, які могли вплинути на діяльність Фонду, були:

Засновник Фонду: Керівний центр «Патріярша Курія» Української Греко-Католицької Церкви - ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 22392791, в особі керівника Шевчука Святослава Юрійовича;

Члени Ради Фонду: Небожук Роман Андрійович, секретар ради Петрів Олекса Олексійович, члени ради Фонду: Копичин Василь Омелянович, Засадний Богдан Андрійович, Яким'як Олег Володимирович;

У 2018 році Фонд не здійснював операції з пов'язаними особами. Здійснення операцій з пов'язаними особами заборонено Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

9.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

Фонд не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань.

9.3. Судові процеси

Станом на 31.12.2018 року Фонд має остаточне судове рішення Касаційної інстанції про повернення грошових коштів з ПАТ «Банк «Таврика». Відповідно до цього рішення у 2017 році Виконавча служба відкрила виконавче впровадження на Фонд гарантування вкладів фізичних осіб та ліквідатора ПАТ «Банку «Таврика». На цей час виконавчий лист не закритий та не виконаний.

Відповідно до приписів частини 3 статті 53 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» 28 листопада 2018 року до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань внесено запис № 10741110050000723 про проведення державної реєстрації припинення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ТАВРИКА» (далі – АТ «БАНК «ТАВРИКА»)) як юридичної особи, а, отже, ліквідація банку вважається завершеною, а сам банк ліквідованим. Таким чином, повноваження Фонду гарантування вкладів фізичних осіб як ліквідатора АТ «БАНК «ТАВРИКА» було припинено.

Також враховуючи політичний вплив на діяльність Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, вірогідність повернення цих грошових коштів низька.

Сума виконавчого листа складає 87796,10 гривень.

9.4. Ризики

9.4.1. Кредитний ризик

Фонд усвідомлює, що інвестиційна діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у мінливому ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрям впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний, ринковий та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий та інший ціновий ризик.

Управління ризиками Фондом здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків Фонду є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Відповідно до Інвестиційної декларації використовуються наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти відповідно до кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів упродовж останніх п'яти років.

Кредитний ризик: підсумкові кількісні дані на 31.12.2018 року

Одиниця виміру, тис. грн.

Активи	31.12.2018	Частка від активів, %	31.12.2017	Частка від активів, %
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	2271	47,39	2102	48,84
Облігації українських підприємств	204	4,26	0	-

9.4.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний та відсотковий. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Фонд наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти).

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Для пом'якшення цінового ризику Фонд використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти, що встановлені в Інвестиційній декларації.

Аналіз чутливості до іншого цінового ризику здійснювався за фінансовими інструментами, оціненими за 1-м рівнем ієрархії справедливої вартості (Примітка 5.2).

Ринкові ризики інвестування (переважно інші цінові ризики) суттєво зросли. Для індикації використовувалися показники стандартного відхилення і коефіцієнту варіації. При чому, минулого року ми здійснювали такий аналіз по щоденних даних індексу UX. Але, оскільки Українська біржа у червні звітного року призупинила роботу (санкції щодо програмного забезпечення), то зараз порівняння було зроблено на базі індексу ПФТС. На цій самій біржі відбувалися усі операції з будь-якими цінними паперами у другому півріччі звітного року.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Зростання індексу ПФТС у 2017 році відбулося на 19%, а у звітному, 2018-му році на 76%. Причому, волатильність значення самого індексу зросла з 4,4% до 19%. На це вплинуло проявлення неочікуваних ризиків, а саме:

- Дозвіл НПФ придбавати не тільки лістингові папери українських емітентів, що призвело до реструктуризації структури активів протягом періоду після затвердження змін до інвестиційної декларації;
- Призупинення діяльності Української Біржі і суттєве падіння ліквідності, в тому числі і падіння цін на активи;
- Блокування НКЦПФР за вимогою СБУ обігу акцій ПАО "Мотор Січ".

На наступний рік можна очікувати суттєвого зменшення ринкових ризиків (переважно інших цінових ризиків), оскільки Українська біржа поновлює свою діяльність. Також можна очікувати розблокування акцій Мотор Січі. Суттєвої просадки цін не очікується, оскільки з лютого розвиваючи ринки розвернулися до зростання. Тому у прогнозованому році ми не очікуємо збитків по ризиковим активам у портфелі Фонду.

Ми можемо розрахувати інші цінові ризики за допомогою коефіцієнту варіації індексу ПФТС, 19 % та відповідно до справедливої вартості цінних паперів станом на 31.12.2018 року.

Інші цінові ризики

Одиниця виміру, тис. грн.

Тип активу	Балансова вартість	% змін	Потенційний вплив на чисті активи Фонду	
			Сприятливі зміни	Несприятливі зміни
На 31.12.2018				
Акції українських емітентів	13	19	+2	-2
Акції іноземних емітентів	186	19	+35	-35
Разом		X	+37	-37
На 31.12.2017				
Акції українських емітентів	7	30	+2	-2
Акції іноземних емітентів	233	30	+70	-70
Разом	240		+72	-72

9.4.3. Валютний ризик

Це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для управління валютними ризиками Фонд контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості Фонду здійснювалося на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Фонду виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Фонд інвестує кошти в державні облігації у доларах США, в банківські депозити в іноземній валюті та банківські метали. Враховуючи зниження курсу долара США у 2018 року на 1,35 %, відповідне зниження відбувалось стосовно активів, номінованих у доларах США.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Чутливі до коливань валютного курсу активи, тис. гривень

Тип активу	31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (номіновані у доларах США), по курсу НБУ	1893	2 045
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>39,50</i>	<i>47,52</i>
Депозитні рахунки в доларах США	784	499
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>16,36</i>	<i>11,60</i>
Банківські метали	436	447
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>9,10</i>	<i>10,37</i>
РАЗОМ	3 113	2 991
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>64,96</i>	<i>69,49</i>

У 2018 році валютні ризики були незначні, та пов'язані із зниженням курсу долара США на 1,35 % та зміцненням національної валюти. У 2019 році відбудуться подвійні вибори (президента та до Верховної Ради), тому мінімальні девальваційні очікування до кінця наступного року складають 11% до курсу 30 грн. за 1 доллар США. Таким чином, ми можемо розрахувати майбутні валютні ризики виходячи з коефіцієнту змін (росту) курсу іноземної валюти, 11 %

Валютні ризики

Одиниця виміру, тис. грн.

Валюта	Сума	% змін	Зростання вартості	Зменшення вартості
На 31.12.2017				
Долар США	2677	11	+294	-
Банківські метали (золото)	436	11	+48	-
Разом	3113	X	+342	-
На 31.12.2017				
Долар США	2544	7	+178	-178
Банківські метали (золото)	447	8	+36	-36
Разом	2 291	X	+214	-214

9.4.4. Відсотковий ризик

Це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Фонд усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись, і це впливатиме на справедливу вартість чистих активів.

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Активи, які наражаються на відсоткові ризики, тис. грн.

Тип активу	31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	2271	2102
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>47,39</i>	<i>48,84</i>
Депозитні рахунки в доларах США	784	449
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>16,36</i>	<i>10,43</i>
Облігації українських підприємств	204	0
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>4,26</i>	-
Депозитні рахунки в гривні	881	987
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>18,38</i>	<i>22,94</i>
РАЗОМ	4140	3538
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>86,39</i>	<i>82,21</i>

У 2018 році НБУ декілька разів підвищував облікову ставку, у результаті чого вона зросла із 14,5% (на 15.12.2017 року) до 18%. У зв'язку із цим значно зросли відсоткові ставки по депозитах для суб'єктів господарювання у національній валюті. Так, по короткостроковим депозитам середньозважена ставка станом на 29.12.2018 року склала 13,4% (для порівняння на 29.12.2017 року – 9,5%), по довгостроковим депозитам 13,9% (11,5%).

Відсоткові ставки по депозитах у іноземній валюті для короткострокових депозитів навпаки знизились та склали 1,0% (1,6% у 2017 році), для довгострокових депозитів відсоткова ставка зросла із 0% (у 2017 році) до 1,3% у 2018 році.

Також у 2018 році на 5-7% зростала ставка по облігаціям, емітованим Міністерством фінансів України.

Таким чином, відсоткові ризики розраховувались, виходячи з фактичної зміни відсоткових ставок по відповідних фінансових інструментах у 2018 році.

Відсоткові ризики

Одиниця виміру, тис. грн.

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи фонду у разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2018				
Державні облігації у національній валюті	378	5,85	+22	-
Державні облігації в іноземній валюті	1893	0,23	+4	-
Облігації українських підприємств	204	2,5	+5	-
Депозити у банках у національній валюті	881	1,23	+11	-
Депозити у банках у іноземній валюті	784	-0,64	-	-5
Разом	3588	X	+42	-5
На 31.12.2017				
Державні облігації у національній валюті	57	12,15	+2	-2
Державні облігації в іноземній валюті	2045	7,85	+10	-10
Депозити у банках у національній валюті	987	13,5	+30	-30
Депозити у банках у іноземній валюті	499	5,02	+2	-2
Разом	3588	X	+44	-44

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

9.4.5. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що суб'єкт господарювання матиме труднощі в ході виконання зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Фонд не наражається на значні ризики ліквідності, оскільки його зобов'язання перед учасниками обмежуються наявними активами.

Для управління ризиком ліквідності Фонду контролюються обсяги ліквідних активів, які можуть бути конвертовані у грошові кошти упродовж п'яти днів. П'ять днів – це строк, протягом якого адміністратор пенсійного фонду повинен здійснити пенсійну виплату учаснику або перерахувати його кошти до іншої фінансової установи відповідно до заяви.

Назва активу	31.12.2018		31.12.2017	
	менше ніж 5 днів	більш ніж 5 днів	менше ніж 5 днів	більш ніж 5 днів
Грошові кошти на поточних рахунках	2		2	-
Депозити в національній валюті	881		987	-
Депозити в іноземній валюті	784		499	-
Державні облигації	2271		2 102	-
Облигації українських підприємств	204		0	-
Акції	199		240	-
Банківські метали	436		447	-
Дебіторська заборгованість	-	15	-	26
Всього:	4777	15	4 277	26
Поточні зобов'язання	-	36	-	31

9.5. Події після звітної дати

Фонд вважає що не існувало подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даній примітці.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року склав Адміністратор Фонду ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ»

Директор

Т.Г. Сальнікова

Головний бухгалтер

Л.М. Синозацька