

Дані про діяльність недержавного пенсійного фонду за 2021 рік

станом на 31.12.2021 року

Повне найменування пенсійного фонду	ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА"
Контактна інформація пенсійного фонду (місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту)	Юридична адреса: 83052, м. Донецьк, вул. Антипова, 7а, (044)207-02-96 Email: info@vseapf.com.ua,
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ пенсійного фонду	34384775
Інформація про засновників пенсійного фонду: повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) фізичної особи, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Капітал-Аудит" (код ЄДРПОУ 31297795) Товариство з обмеженою відповідальністю "Укрдонцентр" (код ЄДРПОУ 33967482)
Інформація про реєстрацію пенсійного фонду як фінансової установи (реєстраційний номер пенсійного фонду в Державному реєстрі фінансових установ, дата видачі, серія та номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи)	Реєстраційний номер: 6018 Серія та номер свідоцтва: ПФ №74 Дата видачі свідоцтва: 19.07.2006
Дані про адміністратора НПФ (повне найменування, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ адміністратора, контактна інформація адміністратора: місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ" (код ЄДРПОУ 32800088) Юридична адреса: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 23, літера "А", Телефон: (044) 207-02-97, Факс: (044) 207-02-95, Email: info@vseapf.com.ua, сайт: https://www.vseapf.com.ua
Дані про особу, що здійснює управління активами НПФ (повне найменування, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ особи, що здійснює управління активами пенсійного фонду, контактна інформація особи, що здійснює управління активами пенсійного фонду: місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ВСЕСВІТ" (код ЄДРПОУ 32800074) Адреса: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 23, літера "А", телефон: (044) 207-02-99, факс: (044) 207-02-99, email: info@vseswit.com.ua, сайт: http://www.vseswit.com.ua
Дані про зберігача НПФ (повне найменування, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ зберігача пенсійного фонду, контактна інформація зберігача пенсійного фонду: місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК" (код ЄДРПОУ 14282829), Юридична адреса: 04070 м. Київ, Андріївська, 4, Телефон: +38 (044) 290-72-90, Сайт: https://www.pumb.ua/
Загальна кількість учасників пенсійного фонду станом на 31.12.2021 р., (осіб)	508
Загальна кількість вкладників - фізичних осіб станом на 31.12.2021 р., (осіб)	0
Загальна кількість вкладників - юридичних осіб станом на 31.12.2021 р., (осіб)	11
Загальна сума сплачених пенсійних внесків до НПФ станом на 31.12.2021 р., грн.	1112559,00
Загальна сума переведених пенсійних коштів до НПФ станом на 31.12.2021 р., грн.	50000,00
Загальна сума пенсійних виплат станом на 31.12.2021 р., грн.	495277,88
Загальна сума переведень пенсійних коштів до інших фінансових установ станом на 31.12.2021 р., грн.	54844,27

Чиста вартість активів станом на початок періоду (на 31.12.2020 року), грн.	833695,77
Чиста вартість активів станом на кінець періоду (на 31.12.2021 року), грн.	797199,04
Зміна чистої вартості активів пенсійного фонду за 2021 рік (%)	-4,38
Чиста вартість одиниці пенсійних активів станом на початок періоду (на 31.12.2020 р.), грн.	1,14148225140393
Чиста вартість одиниці пенсійних активів станом на кінець періоду (на 31.12.2021 р.), грн.	1,09497922509224
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів за 2021 р., (%)	-4,07

Дата (рік, місяць, число)

Коди		
2022	01	01
34384775		
UA14080030010347304		
940		
65.30		

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД

Підприємство "СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА"

за ЄДРПОУ

Територія

КАЛІНІНСЬКИЙ Р-Н

за КАТОТТГ¹

Організаційно-правова форма господарювання

НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД

за КОПФГ

Вид економічної діяльності

Недержавне пенсійне забезпечення

за КВЕД

Середня кількість працівників²

0

Адреса, телефон

83003, м. Донецьк, вул. Антипова, 7А, +38 (044) 207-02-96

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

(окрім розділу IV Звіту про фінансові результати

(Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2021 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	-	-
за виданими авансами		-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	3	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	458	445
Гроші та їх еквіваленти	1165	386	365
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	386	365
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	847	811
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	847	811

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	4	4
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	9	10
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	13	14
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	834	797
Баланс	1900	847	811

Керівник

Сотскова О.А.

Головний бухгалтер

Синозацька Л.М.

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

2 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2022	01	01
34384775		

Підприємство ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2021 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	41	68
Адміністративні витрати	2130	(56)	(55)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(51)	(44)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(66)	(31)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	45	65
Інші доходи	2240	727	380
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(706)	(414)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	107	55
Разом	2550	107	55

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Сотскова О.А.

Головний бухгалтер

Синозацька Л.М.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2022	01	01
34384775		

Підприємство

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "СОЦІАЛЬНА
ПІДТРИМКА"

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2021 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(56)	(54)
Праці	3105	-	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-	-
Зобов'язань із податків і зборів	3115	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-	-
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(56)	(54)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	442	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	46	67
дивідендів	3220	1	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	1
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(442)	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	(1)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	47	67
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	(3)	(2)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(3)	(2)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(12)	11
Залишок коштів на початок року	3405	386	351
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(9)	24
Залишок коштів на кінець року	3415	365	386

Керівник

Сотскова О.А.

Головний бухгалтер

Синозацька Л.М.

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2022	01	01
34384775		

Підприємство

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "СОЦІАЛЬНА
ПІДТРИМКА"

(найменування)

Звіт про власний капітал за 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	-	-	-	-	-

Керівник

Сотскова О.А.

Головний бухгалтер

Синозацька Л.М.

**ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД
„СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА”**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Зміст

1. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО МСБО 26 «ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ПРОГРАМ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ»	5
1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат	5
1.2. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат	6
1.3. Інвестиційний портфель	8
1.3.1. Перелік інвестицій у цінні папери	8
1.3.2. Кошти на поточному та/або депозитному рахунках у банках.....	9
1.3.3. Дебіторська заборгованість	9
1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення	9
1.4.1. Інформація про Фонд	9
1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду	11
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	13
2.4. Припущення про безперервність діяльності	13
2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності	13
3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	13
3.1. Суттєві облікові політики.....	13
3.2. База, використана для оцінки активів	14
3.2.1. Первісна оцінка активів.....	14
3.2.2. Подальша оцінка активів.....	15
3.2.3. Зобов'язання – визнання, класифікація та оцінка	16
3.2.4. Доходи та витрати	17
4. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ ТА ПРИПУЩЕННЯ	18
4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації	19
4.2. Основні припущення, оцінки та судження	19
4.2.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....	19
4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду	20
4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.....	20
4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	20
4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду.....	21
5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	21
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.	21
5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості ..	22

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.....	23
5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».....	23
6. НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ ТА ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ ТА РОЗ'ЯСНЕНЬ.....	23
6.1. Зміни до МСФЗ, які набрали/набирають чинності.....	23
6.2. Вплив прийнятих нових МСФЗ / змін до них на діяльність Фонду	23
6.2.1. Зміни до МСФЗ 16.....	23
6.2.2. Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2	24
6.2.3. МСФЗ (IAS) 16 “Основні засоби”	25
6.2.4. МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”	26
6.2.5. МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи”	26
6.2.6. Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років:	26
7. РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК ПОРІВНЯНО З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ПОПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК.....	29
8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ	29
8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	29
8.2. Фінансові інвестиції.....	29
8.3. Дебіторська заборгованість.....	29
8.4. Кредиторська заборгованість.....	29
8.5. Поточні забезпечення	30
8.6. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду.....	30
8.7. Інші фінансові доходи	30
8.8. Інші доходи	30
8.9. Інші операційні доходи	30
8.10. Інші операційні витрати.....	30
8.11. Інші витрати.....	31
8.12. Адміністративні витрати.....	31
9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ.....	31
9.1. Операції з пов’язаними сторонами.....	31
9.2. Умовні зобов’язання та невизнані контрактні зобов’язання.....	32
9.3. Судові процеси.....	32
9.4. Ризики	32
9.4.1. Кредитний ризик	32
9.4.2. Ринковий ризик	33
9.4.3. Валютний ризик.....	33

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

9.4.4. Відсотковий ризик.....	34
9.4.5. Ризик ліквідності.....	34

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, грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Дані на кінець звітного періоду
Частина перша			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках	10	368419,74	213700,21
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	20	420397,11	403023,89
Облігацій місцевих позик	30	0	13829,01
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України	40	31231,26	8128,00
Акції українських емітентів	50	6640,24	19480,72
Дебіторська заборгованість	60	2559,99	1344,15
Загальна сума інвестицій фонду (р.10+р.20+р.30+р.40+р.50)	70	829248,34	659505,98
Кошти на поточному рахунку	80	17457,30	151320,36
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	81	0	0
Загальна вартість активів фонду (р.60+р.70)	90	846705,64	810826,34
Частина друга			
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	100	1777,43	1709,79
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	110	1635,22	1573,01
Оплата послуг зберігача	120	597,22	574,50
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	130	9000,00	9 770,00
Загальна сума зобов'язань фонду	140	13009,87	13627,30
Чиста вартість активів фонду (р.90- р.140)	150	833695,77	797199,04
Кількість одиниць пенсійних активів, од.	160	730362,4467	728049,4659
Чиста вартість одиниці пенсійних активів	170	1,141482251403930	1,094979225092240

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Одиниця виміру, грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за звітний період станом на звітну дату
1	2	3	4
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	x	833695,77
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.11+р.12), з них	10	14755,00	0
від учасників, які є вкладниками	11	8755,00	0
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	6000,00	0
Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців	20	0	0
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.31+р.32+р.33), з них	30	1097804,00	0
від засновника недержавного пенсійного фонду	31	0	0
від роботодавця - платника	32	1097804,00	0
від професійного об'єднання	33	0	0
Переведено кошти фізичної особи від іншого недержавного пенсійного фонду	40	50000,00	0
Всього (р.10+р.20+р.30 +р40)	50	1162559,00	0
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.61)	60	492673,29	2604,59
одноразові пенсійні виплати (р.611+р.612+р.613+р.614), з них:	61	492673,29	2604,59
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	611	16143,46	0
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	612	462931,59	2604,59
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	613	1497,41	0
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	614	12100,83	0
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.71+72), з них	70	54844,27	0
на підставі укладеного пенсійного контракту	71	54844,27	0
на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	72	0	0
Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.60+р.70)	80	547517,56	2604,59
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.91+р.92):	90	35889,92	-12345,17
дохід від продажу	91	-21623,88	-16026,30
переоцінка	92	57513,80	3681,13
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства (р.101+р.102):	100	6879,72	0
дохід від продажу	101	0	0
переоцінка	102	6879,72	0
Облігації місцевих позик (р.110+р.111)	110	0	-370,65
дохід від продажу	111	0	0
переоцінка	112	0	-370,65
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.121+р.122):	120	-17290,67	-248,54
дохід від продажу	121	0	-1168,70
переоцінка	122	-17290,67	920,16

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1	2	3	4
Акції українських емітентів (р.131+р.132):	130	-22707,13	-299,52
дохід від продажу	131	179350,97	-802,15
переоцінка	132	-202058,10	502,63
Акції іноземних емітентів (р.141+р.142):	140	220,00	0
дохід від продажу	141	20,00	0
переоцінка	142	200,00	0
Банківські метали (р.151+р.152):	150	136086,79	0
дохід від продажу	151	-1108,57	0
курсова різниця	152	137195,36	0
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу):	160	-246022,30	-310,79
Списання депозиту у АКБ "Трансбанк"	161	-44589,58	0
Списання депозиту в ПАТ "КБ "Південкомбанк"	162	-85148,53	0
Списання купону та номіналу по облігаціям АРК	163	-45036,60	0
Списання депозиту у банку "Фінанси та кредит"	164	-51247,59	0
Списання дебіторської заборгованості ТОВ ФК «Велбін»	165	-20000,00	0
Списання дивідендів ПАТ "УКРНАФТА"	166	0	-213,72
Іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів) (Переоцінка валюти)	170	16395,49	-9499,05
Всього (р.90+р.100+р.110+р.120+р.130+р.140+р.150+р.160+р.170)	180	-90548,18	-22976,65
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках	190	786905,48	13367,42
Дохід від боргових цінних паперів (р.201+р.202+р.203+р.204):	200	186233,50	31109,32
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	201	98979,93	24205,88
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	202	12857,10	0
облігацій місцевих позик	203	0	1191,51
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	204	74396,47	5711,93
Дивіденди від (р.211):	210	18463,44	973,19
акцій українських емітентів	211	18463,44	973,19
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах	220	33281,31	0
Всього (р.190+р.200+р.210+р.220)	230	1024883,73	45449,93
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.241+р.242+р.243) з них:	240	203922,24	20295,91
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	241	191314,94	20295,91
рекламні послуги	242	0	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	243	12607,30	0
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	250	354497,25	18672,23
Оплата послуг зберігача	260	60169,36	6819,52
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	270	74200,00	9770,00

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1	2	3	4
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.271), з них:	280	15149,17	807,76
послуг інвестиційних фірм	281	15149,17	807,76
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами):	290	7743,20	0
Плата за підтвердження організатором торгів звіту про виконані договори	291	600,00	0
Оплата за електронні ключі для подачі фінансової звітності	292	7143,20	0
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 240 + р.250 + р. 260 + р.270 + р.280+р.290)	300	715681,22	56365,42
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 180 + р. 230) - р. 300	310	218654,33	-33892,14
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (рядок 1+р.50-р.80+р.310)	2	x	797199,04
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	3	x	-36496,73
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду, %)	4	x	-4,07

1.3. Інвестиційний портфель

1.3.1. Перелік інвестицій у цінні папери

Вид цінного папера	Найменування емітента	Міжнародний ідентифікаційний номер цінного папера (ISIN)	Кількість цінних паперів, штук	Загальна вартість цінних паперів, грн	Частка у загальній балансовій вартості активів недержавних пенсійних фондів, %
Акція проста	ПАТ "УКРНАФТА"	UA4000117501	6	1680,72	0,21
Акція проста	АТ "Райффайзен банк"	UA4000069603	40000	17800,00	2,20
Акція проста	ПАТ "ОТАВА"	UA4000064497	570	0,00	0,00
Облігація підприємства відсоткова	ТОВ "АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА"	UA5000004250	8	8128,00	1,00
Облігація внутрішніх місцевих позик відсоткова	Львів	UA4000206312	13	13829,01	1,71
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000218333	13	360723,09	44,49
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000219208	40	42300,80	5,22

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.3.2. Кошти на поточному та/або депозитному рахунках у банках

Вид рахунку	Сума коштів у гривнях (еквівалент)	Сума коштів в іноземній валюті	Назва валюти	Найменування банку	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
Поточний	151320,36	5547,30	Долар США	АТ "ПУМБ"	18,66
Депозитний	1000,00		Гривня	АТ "Універсалбанк"	0,12
Депозитний	48000,00		Гривня	АТ "ПУМБ"	5,92
Депозитний	16039,38		Гривня	АТ "Універсалбанк"	1,98
Депозитний	32286,31		Гривня	АБ "УКРГАЗБАНК"	3,98
Депозитний	31901,28		Гривня	АТ "БАНК АЛЬЯНС"	3,93
Депозитний	5000,00		Гривня	АТ "КРЕДОБАНК"	0,62
Депозитний	17458,87		Гривня	АТ "Універсалбанк"	2,15
Депозитний	21097,07		Гривня	АБ "УКРГАЗБАНК"	2,60
Депозитний	40917,30	1500,00	Долар США	АТ "Ощадбанк"	5,05

1.3.3. Дебіторська заборгованість

Найменування дебітора	Предмет заборгованості	Загальна вартість, грн	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
АТ "Універсалбанк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	84,33	0,01
АТ "ПУМБ"	Нараховані, але не сплачені відсотки	285,37	0,04
АТ "Універсалбанк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	651,24	0,08
АБ "УКРГАЗБАНК"	Нараховані, але не сплачені відсотки	178,24	0,02
АТ "БАНК АЛЬЯНС"	Нараховані, але не сплачені відсотки	83,06	0,01
АТ "КРЕДОБАНК"	Нараховані, але не сплачені відсотки	11,92	0,00
АТ "Універсалбанк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	20,09	0,01
АБ "УКРГАЗБАНК"	Нараховані, але не сплачені відсотки	2,89	0,00
АТ "Ощадний банк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	27,01	0,01

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 „СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА”

українською мовою скорочене: ПЕНСІЙНИЙ ФОНД „СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА” ;

англійською мовою повне: OPEN PRIVATE PENSION FUND „SOCIAL SUPPORT”

Юридичний статус Фонду

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД „СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА” (далі – Фонд) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації. Фонд був створений рішенням засновників Фонду, протокол 1 від 15.03.2006 року.

Дата первинної реєстрації Фонду: 03.05.2006 року.

Ідентифікаційний код юридичної особи (Фонду): 34384775

Місцезнаходження Ради Фонду: 83003, м. Донецьк, вул. Антипова, 7а

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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, веб-сторінку та бланки зі своїм найменуванням, власну символіку.

Фонд включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку недержавного пенсійного забезпечення 19.07.2006 року, реєстраційний номер 12101786.

Засновники Фонду:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Капітал-Аудит» - ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 31297795, місцезнаходження: 83003, м. Донецьк, вул. Антипова, 7а;
- Товариство з обмеженою відповідальністю «Укрдонцентр» - ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 33967482, місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. І. Мазепи, 16, кв. 4

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 31.12.2021 року рада Фонду складалась з 5 осіб. Голова ради фонду Полякова Тетяна Миколаївна, секретар ради Остапенко Наталя Володимирівна, члени ради Фонду: Луценко Віталій Анатолійович, Бендецька Світлана Анатоліївна, Кравець Оксана Євгенівна. Протягом 2021 року змін у складі ради Фонду не було.

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 № 00000106КА від 22.08.2006 року. Ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – 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”. Компанія з управління активами виконує свої обов'язки на підставі договору про управління активами недержавного пенсійного фонду № 00000117КУ від 11.04.2017 р. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), серія АД, № 034314 от 13.04.2012 р., видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, строк дії ліцензії безстроково.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК". Банк-зберігач виконує свої обов'язки на підставі договору про обслуговування недержавного пенсійного фонду зберігачем № 3-ПФ/2015 від 03.11.2015 р. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу – депозитарної діяльності, діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, серія АЕ, № 294712, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 14.02.2015 р. Термін дії ліцензії: з 14.02.2015 р.- безстроково.

Код ЄДРПОУ 14282829. Місцезнаходження Банка-Зберігача Фонду: вул. Андріївська, 4, м. Київ Україна, 04070, контактний телефон +38 044 290 72 90.

Протягом 2021 року змін компаній, що обслуговують Фонд, не відбувалось.

1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду.

Відповідно п. 36 МСБО 26 «Облік та звітність за програмами пенсійного забезпечення» Фонд повинен містити опис програми пенсійного забезпечення.

Працедавці та вкладники Фонду

Фонд не отримує пенсійних внесків з жовтня 2014 року. Це пов'язано із перебуванням більшості вкладників Фонду у зоні АТО (Донецька та Луганська області).

У Фонді не має вкладників-фізичних осіб, але станом на 31.12.2021 року владниками-юридичними особами залишається 11 працедавців.

Учасники Фонду

Учасниками Фонду є фізичні особи, на користь яких 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 31.12.2021 р. становить 508 людей.

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. 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 рахунку його учасника, на чисту вартість одиниці пенсійних активів Фонду та відображається

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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, установленому пенсійним контрактом, укладеним з Фондом згідно з умовами обраної пенсійної схеми. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується. Пенсійні внески сплачуються лише в національній валюті України, а у випадках, передбачених законодавством України, в іноземній валюті за офіційним обмінним курсом Національного банку України, що діяв на момент сплати, шляхом 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 26.02.2013 року (протокол № 20130226/01) 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.

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»).

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.3. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2021 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 2021 року, що офіційно оприлюдненні 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 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність підготовлена із застосуванням припущення про подальше безперервне функціонування Фонду і не містить будь-яких коригувань, які стосуються можливості відшкодування та класифікації відображення сум активів або сум та класифікації зобов'язань, які могли б знадобитися, якби Фонд був не здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Під час оцінки доречності застосування такого припущення, станом на дату балансу були враховані: фінансовий стан Фонду, існуючі наміри управлінського персоналу Фонду, чина нормативно-правова база, яка регулює діяльність Фонду тощо. Проте, 24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала збройну агресію на території України, було введено воєнний стан. Вплив цих подій на діяльність Фонду описано в примітці 9.5. «Події після звітної дати». Управлінський персонал Фонду оцінив вплив цих наслідків на припущення про безперервність діяльності, враховуючи прийняті заходи щодо збереження активів, утримання персоналу, доступ до накопичених пенсійних активів, прийшов до висновку, що застосування принципу безперервності діяльності може бути прийнятне. Разом з тим, триваюча військова агресія, створює ризик суттєвої невизначеності стосовно майбутніх подій та умов, які можуть поставити під значний сумнів здатність Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. Характер таких подій та можливі наслідки наразі оцінити не можливо.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності Фонду за 2021 рік для подання до органів ДФС та статистики був затверджений на засіданні Ради Фонду 21 лютого 2022 року (протокол № 96).

Після початку збройної агресії Росії проти України було прийнято рішення перевипустити фінансову звітність за 2021 рік із застереженням про невизначеність щодо наслідків військової агресії та можливості Фонду проводити свою діяльність на безперервній основі у майбутньому.

Новий випуск фінансової звітності за 2021 рік був затверджений на засіданні Ради Фонду 01 червня 2022 року (протокол № 97).

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Суттєві облікові політики

3.1.1. Класифікація активів та зобов'язань на довгострокові та поточні.

Всі фінансові інструменти, в які здійснюється інвестування активів Фондом, крім інвестиційної нерухомості (яка відноситься до необоротних активів), відносяться до категорії інструментів, що придбаваються виключно з метою продажу, у зв'язку з чим нормальний операційний цикл Фонду неможливо чітко ідентифікувати. Відповідно до цього тривалість нормального операційного циклу Фонду приймається такою, що дорівнює дванадцяти місяцям, а всі активи (крім інвестиційної нерухомості) та зобов'язання Фонду відносяться до поточних.

3.1.2. Визнання та класифікація активів

Класифікаційні групи фінансових активів Фонду включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти, що складаються з коштів на поточних рахунках Фонду, коштів, депонованих (блокованих) на торгових рахунках та призначених для покриття операцій

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

купівлі на ринку заявок фондової біржі, депозитів до запитання та короткострокових, високоліквідних інвестицій, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів, і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція може визнаватися еквівалентом грошових коштів тільки в разі строку погашення, що не перевищує трьох місяців з дати придбання, або період конвертації якої в грошові кошти не перевищує трьох місяців.

Еквівалентом грошових коштів визнаються депозити без права дострокового повернення, до дати повернення яких залишилося не більше дванадцяти місяців. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться у національній валюті, в іноземній валюті та у банківських металах;

Депозити, що складаються з депозитів без права дострокового повернення крім депозитів, що можуть бути віднесені до еквівалентів грошових коштів;

Боргові цінні папери, що складаються з облігацій, іпотечних облігацій та ощадних (депозитних) сертифікатів;

Інструменти капіталу, що складаються з акцій та паїв (часток) господарських товариств;

Дебіторську заборгованість.

3.1.3. Річна 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 з цінних паперів та фондового ринку. Річна фінансова звітність Фонду оприлюднюється відповідно до Законів України «Про недержавне пенсійне забезпечення», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та нормативно-правових документів НКЦПФР.

3.1.4. Звітним періодом є 2021 рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня звітного року.

3.1.5. Функціональною валютою вважається українська гривня.

3.1.6. Перелік та назви форм річної 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.

3.1.7. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у річній 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.

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

3.2. База, використана для оцінки активів

3.2.1. Первісна оцінка активів

Фінансові активи Фонду первісно визнаються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості у функціональній валюті. Витрати на придбання еквівалентів грошових коштів, що оцінюються в подальшому за справедливою вартістю, не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду.

Справедлива вартість депозиту, що не визнається грошовими коштами або їх еквівалентом, дорівнює його номінальній вартості у функціональній валюті.

Витрати на придбання боргових цінних паперів не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду.

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка дорівнює ринковій вартості, що склалася на активних ринках, де обертається певний інструмент, або ціні операції, в ході якої цей інструмент був придбаний, у разі відсутності ринкової ціни. Витрати на придбання інструментів капіталу не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.2.2. Подальша оцінка активів

При оцінці фінансових активів Фонду за справедливою вартістю встановлюються такі рівні ієрархії справедливої вартості:

- 1 рівень – активи, що мають котирування, та спостережувані;
- 2 рівень – активи, що не мають котирувань, але спостережувані;
- 3 рівень – активи, що не мають котирувань і не є спостережуваними.

Оцінка на дату звітності депозитів, що не визнаються грошовими коштами або їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює його номінальній вартості у функціональній валюті (1-й рівень ієрархії) крім випадків, коли існує суттєва відмінність процентної ставки за таким депозитом від поточних ринкових ставок за подібними депозитами.

У випадку суттєвої відмінності ставки за депозитом від поточних ринкових ставок за подібними депозитами, справедлива вартість депозиту розраховується, виходячи з вартості очікуваних грошових потоків.

Боргові цінні папери

Справедлива вартість боргового цінного паперу оцінюється за мінімальним серед організаторів торгів, на яких обертається такий цінний папір, офіційним біржовим курсом на дату оцінки (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість державної облигації, щодо якої організатори торгів не встановили біржовий курс, визначається за формулою (2) виходячи із значення дохідності до погашення, розрахованої при визначенні справедливої вартості такої облигації, що оприлюднюється НБУ в перший робочий день, наступний за датою оцінки (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість боргового цінного паперу, що не може бути визначена за 1-м рівнем ієрархії, оцінюється з урахуванням дохідності до погашення виходячи із значення останньої справедливої вартості такого паперу, визначеною за 1-м рівнем ієрархії (2-й рівень ієрархії):

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{C_i}{(1 + y_M)^{d_i/365}} + \frac{N}{(1 + y_M)^{d_n/365}} \quad (2)$$

де P – справедлива вартість боргового цінного паперу;

y_M - дохідність до погашення (оферти);

C_i - величина виплати (купонної, амортизаційної) у i -тий період, грн.;

d_i - кількість днів до 1, 2, ... n виплати на дату розрахунку;

N - номінальна вартість або залишкова від номінальної вартість цінних паперів, грн.;

d_n - кількість днів до дати погашення цінних паперів.

Розрахунок дохідності до погашення y_M здійснюється за наведеною формулою в зворотному порядку наближеними математичними методами виходячи із значення P , що дорівнює останній справедливій вартості, визначеній за 1-м рівнем ієрархії, та дати встановлення такої вартості.

Справедлива вартість боргового цінного паперу, що не може бути визначена за 1-м та 2-м рівнями ієрархії, оцінюється за наведеною формулою, в якій використовується дохідність до погашення, розрахована виходячи із значення P , що дорівнює вартості придбання такого цінного паперу (3-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість боргових цінних паперів, обіг яких зупинений або по яких оголошено дефолт, дорівнює нулю.

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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

Інструменти капіталу

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

Справедлива вартість інструменту капіталу, щодо якого не встановлений біржовий курс, може оцінюватися за вартістю, встановленою незалежним оцінювачем, якщо актуальність такої оцінки не гірша за 30 календарних днів (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість інструменту капіталу, обіг якого зупинений у зв'язку із його примусовим продажем (squeeze-out), оцінюється за оголошеною емітентом ціною викупу з дня заборони на проведення облікових операцій з таким інструментом (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість інструменту капіталу, визначена за 1-м рівнем ієрархії, надалі називається "ринкова вартість".

Справедлива вартість інструментів капіталу, що перебувають у біржових списках організаторів торгівлі та вартість яких на дату оцінки не може бути визначена як ринкова, але ринкова вартість визначена на дату, що передує даті оцінки не більше ніж на 365 днів, дорівнює останній ринковій вартості (2-й рівень ієрархії).

Оцінка інструментів капіталу, що не включені до біржових списків організаторів торгівлі, або у випадку відсутності ринкової вартості за останні 365 днів (3-й рівень ієрархії) здійснюється відповідно до ціни викупу, встановленої рішенням загальних зборів акціонерів такого емітенту. У випадку коли для такого інструменту капіталу не встановлена ціна викупу, його оцінка здійснюється незалежним оцінювачем, якщо участь фонду в цьому інструменті є істотною (10% та більше) та балансова вартість такого інструменту складає 10% та більше від загальною чистою вартості активів фонду.

Якщо умови для залучення незалежного оцінювача не виконуються, то справедлива вартість такого інструменту на дату оцінки дорівнює балансові вартості.

Оцінка частки в товаристві з обмеженою відповідальністю здійснюється виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі річної фінансової звітності на останню звітну дату.

Справедлива вартість інструменту капіталу, що складається з акцій, обіг яких зупинено, або паїв (часток) товариств, щодо яких розпочато процедуру банкрутства, дорівнює нулю.

Дебіторська заборгованість

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

Справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює нулю у випадках, якщо:

- ✓ погашення дебіторської заборгованості відповідно до контрактних зобов'язань прострочено більше ніж на 30 днів;
- ✓ щодо боржника за дебіторською заборгованістю порушено справу про банкрутство;
- ✓ дебіторська заборгованість існує за цінними паперами, обіг яких зупинено або щодо яких оголошено про дефолт емітента.

Зміни справедливої вартості фінансових активів, що обліковуються у активах Фонду на звітну дату, визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Облік звичайного придбання або продажу фінансових активів здійснюється за датою операції, тобто датою, коли Фонд бере на себе зобов'язання придбати чи продати актив. Облік за датою операції стосується визнання активу при купівлі та припинення визнання активу при продажі. Оцінка фінансового активу за справедливою вартістю та зобов'язання за активом та нарахування відсоткових зобов'язань за активом починається з дати визнання активу, тобто дати операції.

3.2.3. Зобов'язання – визнання, класифікація та оцінка

Класифікаційні групи фінансових зобов'язань включають:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

- за строком погашення:

1) поточні зобов'язання, які безумовно підлягають погашенню Фондом протягом не більше дванадцяти місяців з дати виникнення;

2) довгострокові зобов'язання, які не можуть бути визнані поточними;

- за вартістю погашення:

1) прості, по яких вартість погашення не залежить від часу;

2) дисконтовані, по яких вартість на дату оцінки залежить від ймовірного строку погашення;

3) зобов'язання перед учасниками Фонду, вартість яких залежить від чистої вартості активів Фонду (пенсійні кошти).

Пенсійні кошти є сумою грошових зобов'язань Фонду перед його учасниками відповідно до статті 1 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та визнаються як фінансові зобов'язання відповідно до МСБО № 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

За своєю суттю, і відповідно до порядку відображення у фінансовій звітності, пенсійні кошти є фінансовими зобов'язаннями, що носять довгостроковий характер.

Первісна та подальша оцінка фінансових зобов'язань.

Первісна оцінка фінансових зобов'язань всіх класифікаційних груп здійснюється за вартістю погашення на дату виникнення зобов'язання.

Подальша оцінка простих поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення на дату виникнення зобов'язання.

Подальша оцінка простих довгострокових зобов'язань здійснюється за вартістю погашення на дату виникнення зобов'язання. У випадку суттєвого відхилення справедливої вартості зобов'язання від його залишкової вартості, оцінка зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю.

Подальша оцінка дисконтованих довгострокових зобов'язань здійснюється за вартістю погашення, яка визначається, виходячи із відсоткової ставки, встановленої контрактними зобов'язаннями. У випадку суттєвої відмінності ставки, встановленої контрактними зобов'язаннями, від облікової ставки НБУ, оцінка зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю за вище зазначеною формулою, де значення ВП визначається виходячи із повної суми коштів, що будуть сплачені за зобов'язанням на дату очікуваного погашення зобов'язання:

Подальша оцінка поточних зобов'язань перед учасниками Фонду здійснюється за їх первісною вартістю, що була визначена на момент виникнення таких зобов'язань внаслідок реалізації учасниками Фонду своїх прав щодо отримання пенсійних виплат або переведення належних ним коштів до іншої установи недержавного пенсійного забезпечення згідно із Законом.

Подальша оцінка довгострокових зобов'язань перед учасниками Фонду здійснюється за справедливою вартістю, яка визначається відповідно до ст.51 Закону та дорівнює чистій вартості активів Фонду.

3.2.4. Доходи та витрати

Класифікація та визнання доходів

До складу доходів пенсійних активів відносяться:

- Доходи від продажу фінансових інструментів;

- Доходи від використання активів третіми сторонами (відсотки за депозитами, купони за облігаціями, дивіденди, орендна плата за користування об'єктами нерухомості тощо);

- Доходи від збільшення справедливої вартості фінансових інструментів;

- Доходи від зменшення справедливої вартості фінансових зобов'язань;

- Інші доходи (доходи, що виникають внаслідок погашення зобов'язання при відмові від боргу, внаслідок застосування санкцій до контрагентів за порушення контрактних зобов'язань тощо).

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Дохід від продажу фінансових інструментів визнається у прибутку на дату розрахунку в разі задоволення умов:

- Фонд передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент;
- Фондом не зберігається у будь-якому вигляді контроль за проданими фінансовими інструментами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Фонду, що приносять відсотки та дивіденди, визнається коли встановлюється право Фонду на отримання цих доходів відповідно до контрактних зобов'язань, перспектив емісії або рішень загальних зборів учасників емітентів.

Дохід за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю, визнається у прибутку у випадку збільшення справедливої вартості фінансового інструменту або зменшення справедливої вартості фінансового зобов'язання у звітному періоді. Інші доходи пенсійних активів визнаються відповідно до виникнення обставин, встановлених правочинами, укладеними Фондом з контрагентами, внаслідок яких у Фонду виникає право на отримання цих доходів.

Класифікація та визнання витрат

До складу витрат пенсійних активів відносяться:

- Витрати від продажу фінансових інструментів;
- Витрати від зменшення справедливої вартості фінансових інструментів;
- Витрати від збільшення справедливої вартості фінансових зобов'язань;
- Витрати від діяльності;
- Інші витрати (витрати, що виникають внаслідок списання дебіторської заборгованості при відмові від боргу, внаслідок застосування санкцій до Фонду за порушення контрактних зобов'язань тощо).

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

Витрати від продажу фінансових інструментів визнаються у збитку на дату розрахунку за тих же умов, що й визнання доходу від продажу.

Витрати за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю, визнається у збитку у випадку зменшення справедливої вартості фінансового інструменту або збільшення справедливої вартості фінансового зобов'язання у звітному періоді.

Витрати пенсійних активів, пов'язані із діяльністю Фонду, визнаються відповідно до актів надання послуг (виконання робіт), укладених Фондом з контрагентами, якими такі послуги надаються (виконуються роботи).

Інші витрати пенсійних активів визнаються відповідно до виникнення обставин, встановлених правочинами, укладеними Фондом з контрагентами, внаслідок яких у Фонду виникає зобов'язання щодо оплати цих витрат.

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.

Відсотки, дивіденди, збитки та прибутки, пов'язані з фінансовими інструментами, з яких складаються активи Фонду, визнаються як дохід або витрати в прибутку чи збитку у відповідності до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання".

4. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ ТА ПРИПУЩЕННЯ

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

Фонд функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з невтихаючою пандемією COVID-19 та військовою ескалацією та напруженням з боку Росії. Але потрібно відмітити, якщо у перший рік пандемії (2020-й) українська економіка зазнала різкого падіння, то вона, починаючи з другого кварталу 2021 року, безперервно зростає. Проте не так швидко, як прогнозували українські та західні аналітики. І наразі темп економічного відновлення ще не перекрив 4% падіння 2020 року, свідчить статистика. В Мінекономіки припускають, що це відбудеться у 2022 році.

Починаючи з березня 2020 року Фонд працює в умовах адаптивного карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України. Станом на 31.12.2021 року адаптивний карантин продовжений до 31.03.2022 року.

Крім того, розвиток недержавного пенсійного забезпечення значною мірою гальмує невизначеність щодо впровадження обов'язкового накопичувального рівня, незрозумілість механізмів його впровадження, термінів та процедур. Попри заяви високопосадовців про необхідність впровадження накопичувального рівня, Верховна Рада України досі не прийняла відповідний законопроект.

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 відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та 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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 2021 р., грн.	31 грудня 2020 р., грн.
1 долар США (USD)	27,2782	28,2746

Однак, слід зазначити, що переоцінка активів в іноземній валюті здійснювалась щоденно по курсах Національного банку України, що діяли на відповідний день у 2021 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 утримання фінансових інструментів

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

4.2.5. Використання ставок дисконтування

Фонд не має у своїх активах інструментів, до яких може застосовуватись дисконтування. Всі депозити розміщені відповідно до ринкових умов, тому оцінюються за справедливою вартістю (по номіналу). Дебіторська заборгованість Фонду класифікується як короткострокова, оцінюється за справедливою вартістю (по номіналу).

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 дохідності окремого фінансового інструменту.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення» на кінець кожного звітного періоду (п. 91 МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»).

<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 (якщо депозит розміщений за ставками, які значно відрізняються від ринкових). Якщо депозит розміщений за ринковими ставками, то подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює його номінальній вартості.	Дохідний, Ринковий	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами, офіційні курси НБУ для іноземної валюти
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	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

	цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю		боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий,	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 для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано)		3 рівень (вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі)		Усього	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Дата оцінки	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20
Грошові кошти та їх еквіваленти	151	18	–	–	–	–	151	18

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Депозити (крім депозитів до запитання)	214	368	–	–	–	–	214	368
Боргові цінні папери	425	451	–	–	–	–	425	451
Інструменти капіталу	20	7	–	–	–	–	20	7
Дебіторська заборгованість	–	–	1	3	–	–	1	3
Поточні зобов'язання	–	–	14	13	–	–	14	13

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2021 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 Примітці 8.

6. НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ ТА ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ ТА РОЗ'ЯСНЕНЬ

6.1. Зміни до МСФЗ, які набрали/набирають чинності

З 01 січня 2021 року:

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – Поступки з оренди, пов’язані з COVID-19;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16
- Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2;

З 01 січня 2022 року:

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”, МСБО (IAS) 16 “Основні засоби” та МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов’язання та умовні активи”;
- Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років.

З 01 січня 2023 року

- МСФЗ (IFRS) 17 “Договори страхування” (зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 роках);
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов’язань як короткострокові та довгострокові
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”;
- Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – Визначення облікових оцінок.

6.2. Вплив прийнятих нових МСФЗ / змін до них на діяльність Фонду

6.2.1. Зміни до МСФЗ 16

Враховуючи загальний масштаб пандемії та заходів, що вживаються багатьма державами для забезпечення соціального дистанціювання, то можна припустити, що велика кількість орендарів отримає поступки з оренди у тій чи іншій формі, що означає необхідність застосування орендарями змін до МСФЗ 16, запропонованих Радою з МСФЗ. Змін до вимог щодо відображення в бухгалтерському обліку операцій з оренди орендодавцями не передбачено.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією.

Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умови виконання всіх наступних умов:

- зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж сума компенсації, до змін;
- будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, первісно призначені до сплати до 30 червня 2021 року або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було подовжено цей термін на 1 рік – до 30.06.2022);
- немає суттєвих змін до інших умов оренди.

Орендар, який використовує вищезазначений практичний прийом має розкрити цей факт у фінансовій звітності. Орендар має використовувати практичний прийом ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект (вплив) від первісного застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на початок річного звітного періоду, в якому орендар вперше застосовує ці зміни. Орендар не повинен розкривати у звітному періоді, в якому вперше застосовує зміни, інформацію, що вимагається п. 28 (д) МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки”.

Наразі таксономією також передбачені відповідні розкриття, зокрема щодо:

✓ застосування орендарем практичного прийому, передбаченого п. 46А МСФЗ 16 до всіх поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19, які відповідають умовам, викладеним у п. 46В МСФЗ 16;

✓ природи договорів, щодо яких орендар застосовував практичний прийом п. 46А МСФЗ 16, якщо він не застосовував цей прийом до всіх поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19;

✓ суми, визнаної у прибутках або збитках звітного періоду з метою відображення змін в орендних платежів, пов'язаних з поступками в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19, до яких орендар застосовував практичний прийом п. 46А МСФЗ 16.

Протягом 2021 року Фонд не був орендарем, та відповідно не застосовував МСФЗ 16 при складанні фінансової звітності за 2021 рік.

6.2.2. Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

На першому етапі Реформи (2020 рік) розглядалися питання, які впливають на фінансову звітність у період до заміни існуючих еталонних відсоткових ставок на RFR.

На другому етапі основна увага приділяється питанням, що виникають під час заміни існуючих базових процентних ставок на безризикові ставки RFR. Цей завершальний Етап відбувся у 2021 році. Підсумком Етапу має бути заміна ставок IBOR на безризикові ставки RFR у договорах щодо фінансових інструментів до 31 грудня 2021 року. Ставки IBOR перестануть публікуватись з 2022 року. До публікації до середини 2023 року залишаться тільки US Libor з термінами овернайт, 1, 3, 6 та 12 місяців – до закінчення більшості прив'язаних до них договорів.

Актуальними для 2021 року є такі зміни до МСФЗ, пов'язані з Реформою:

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти” та до МСФЗ (IAS) 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка” – стандарти значно доповнені положеннями, що стосуються реформи базової відсоткової ставки, особливо у частині хеджування.

МСФЗ 9 доповнено пунктами 5.4.5 – 5.4.9, що включають положення про зміну основи для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинене реформою базової процентної ставки, та містять спрощення практичного характеру. Заміна у існуючих фінансових інструментах ставок IBOR на RFR розглядається як зміна плаваючої процентної ставки та застосовується п. В5.4.5. про переоцінку грошових потоків.

Крім того, передбачено звільнення від припинення відносин хеджування, натомість дозволено вносити відповідні зміни, згідно з реформою IBOR, у визначення хеджування та

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

документацію про хеджування відповідно до IFRS 9 та IAS 39 без припинення відносин хеджування;

МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда”.

Стандарт доповнено пунктами 104 – 106, що містять спрощення практичного характеру, зумовлене реформою базової процентної ставки. Організація, що є орендарем, при заміні в існуючих договорах ставок IBOR на RFR оцінює такі зміни як модифікацію договору відповідно до п. 42 (b) Стандарту. Зобов'язання з оренди підлягає повторній оцінці, при цьому нова база для визначення орендних платежів є економічно еквівалентною попередній базі (тобто базі, яка використовувалась безпосередньо перед модифікацією). Всі інші модифікації, не пов'язані з реформою ставки, оцінюються відповідно до вимог МСФЗ 16 в загальнозстановленому порядку;

МСФЗ (IFRS) 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”.

Стандарт доповнено такими додатковими вимогами щодо розкриття інформації про те: як організація управляє переходом на RFR, його ходом та ризиками, на які вона наражається у зв'язку з реформою IBOR, пов'язаними з фінансовими інструментами; кількісна інформація про фінансові інструменти, які ще не перейшли на RFR, з розбивкою за кожною значущою ставкою IBOR.

Реформа IBOR не призвела до змін у стратегії управління ризиками Фонду, тому зазначені зміни не застосовувались.

МСФЗ (IFRS) 4 “Договори страхування”.

Стандарт доповнений пунктами 20R – 20S, що включають положення про зміну бази для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинену реформою базової процентної ставки для страховиків, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9. Цей стандарт не застосовується для складання фінансової звітності Фонду.

6.2.3. МСФЗ (IAS) 16 “Основні засоби”

У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування.

З 1 січня 2022 року забороняється вирахувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

Доповнення в МСФЗ 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням. Зокрема, змінами передбачено доповнення МСБО 16 новим пунктом 20А у розділі “Елементи собівартості”:

“20А Можливо, що в процесі доставки об'єкта до розташування та приведення його в стан, які потрібні для його експлуатації відповідно до намірів керівництва, будуть вироблятися вироби (наприклад, зразки, виготовлені в процесі тестування належного функціонування активу). Організація визнає надходження від продажу будь-яких таких виробів, а також первісну вартість цих виробів у складі прибутку або збитку відповідно до застосованих стандартів. Організація оцінює первісну вартість цих виробів відповідно до вимог оцінки, передбачених МСБО 2”.

Окрім того, передбачено новий пункт у частині розкриття інформації:

“74А Якщо ця інформація не розкрита окремо у звіті про сукупний дохід, у фінансовій звітності також необхідно розкрити:

(а) суму компенсації, що надається третіми особами у разі знецінення, втрати або передачі об'єктів основних засобів, яка включена до складу прибутку чи збитку; і

(б) суми надходжень і витрат, включені до складу прибутку або збитку відповідно до пункту 20А, які відносяться до вироблених виробів, що не є результатом звичайної діяльності організації, а також інформацію про те, за якою статтею (якими статтями) звіту про сукупний дохід відображені такі надходження та витрати”.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Враховуючи, що ці поправки набувають чинності з 01.01.2022 року, вони жодним чином не вплинули на складання фінансової звітності Фонду за 2021 рік, далі Фонд буде приймати рішення щодо застосування або не застосування їх при складанні звітності за 2022 рік.

6.2.4. МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”

МСФЗ 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов’язання, які вона купує внаслідок об’єднання. МСФЗ 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов’язанням.

У поточній редакції з метою застосування МСФЗ 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов’язання та відповідні вказівки, викладені у Концепції, прийнятій Радою з МСФЗ у 2001 році.

З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що є активом чи зобов’язанням.

Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов’язань та умовних зобов’язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи, застосовується посилання на МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи”. Рада з МСФЗ очікує, що цей виняток залишиться в МСФЗ 3 доти, доки визначення зобов’язання в МСБО 37 відрізнятиметься від визначення в останній редакції Концептуальної основи. Рада планує розглянути можливість узгодження визначень в рамках проєкту з внесення цільових удосконалень до МСБО 37.

Враховуючи, що ці поправки набувають чинності з 01.01.2022 року, вони жодним чином не вплинули на складання фінансової звітності Фонду за 2021 рік, далі Фонд буде приймати рішення щодо застосування або не застосування їх при складанні звітності за 2022 рік.

6.2.5. МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи”

В даний час пункт 68 МСБО 37 не уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим.

1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов’язані з цим договором і включають:

- (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і
- (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов’язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об’єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору.

У змінах також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, що використовуються під час виконання договору, а не за активами, виділеними на його виконання.

Застосування цих змін може призвести до визнання більшого обсягу резервів під обтяжливі договори, оскільки раніше деякі організації включали витрати на виконання договору лише додаткові витрати.

6.2.6. Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років:

МСФЗ 1 “Перше застосування МСФЗ”

Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов’язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) МСФЗ 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до МСФЗ 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліки для накопичених курсових різниць, що базуються на різних датах переходу на МСФЗ. Зміни до МСФЗ 1 поширюють звільнення, передбачене пунктом D16 (а) МСФЗ 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ;

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”

Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест “10 відсотків”, передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання.

Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного;

МСФЗ (IAS) 41 “Сільське господарство”

В даний час відповідно до пункту 22 МСБО 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування.

З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 МСБО 41 скасовано. Ці зміни приводять у відповідність вимоги МСБО 41 щодо оцінки справедливої вартості з вимогами інших стандартів МСФЗ.

МСФЗ 17 “Договори страхування”

МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

МСФЗ 17 застосовується до: страхових контрактів (включаючи контракти перестрахування), які суб'єкт господарювання випускає, контракти перестрахування, які суб'єкт господарювання утримує, інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб'єкт господарювання випускає також і страхові контракти.

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- ✓ класифікація страхових та інвестиційних договорів;
- ✓ обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- ✓ визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими);
- ✓ вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- ✓ розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- ✓ актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

МСФЗ 17 застосовується ретроспективно.

МСБО 1 “Подання фінансової звітності”

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;
- докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).

Новий пункт у розділі “Короткострокові зобов'язання” викладено в такій редакції:

“72А Право організації відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то це право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше.”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Зобов'язання класифікувалося як короткострокове, виходячи з термінів його виконання, визначених умовами договору.

Слід зауважити, що внесені зміни пропонують класифікувати зобов'язання як довгострокове шляхом “продовження” строку за рахунок наявності права виконати його пізніше як мінімум через рік після звітної дати.

За результатами застосування змін до МСБО 1 класифікація частини короткострокових зобов'язань може бути переглянута та змінена на довгострокові.

МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки”

Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

У тексті Змін наголошується на тому, зокрема, що:

- зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;
- результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів;
- зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

МСБО 12 “Податки на прибуток”

Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

- а) первісного визнання гудвілу, або
- б) первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:
 - i) не є об'єднанням бізнесу;
 - ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
 - iii) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка:

- а) не є об'єднанням бізнесу;
- б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
- в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

- а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:
 - i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та
 - ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та
- б) визнає кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

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

8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2021 року порівняно зі станом на 31 грудня 2020 року грошові кошти Фонду представлені в наступній таблиці:

Грошові кошти	31 грудня 2021 року, тис. грн.	31 грудня 2020 року, тис. грн.
Поточні рахунки в іноземній валюті (долари США, еквівалент за курсом НБУ)	151	18
Грошові кошти в національній валюті на депозитних рахунках	173	222
Грошові кошти в іноземній валюті на депозитних рахунках (долари США, еквівалент за курсом НБУ)	41	146
Всього	365	386

8.2. Фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції	31 грудня 2021 року, тис. грн.	31 грудня 2020 року, тис. грн.
Акції українських емітентів	20	7
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, номіновані у гривні	42	22
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, номіновані у доларах США	361	398
Облігації українських емітентів	8	31
Облігації місцевих позик	14	0
Всього	445	458

8.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість	31 грудня 2021 року, тис. грн.	31 грудня 2020 року, тис. грн.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у вигляді відсотків по депозитам в національній валюті	1	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у вигляді відсотків по депозитам в іноземній валюті (USD)	0	2
Всього	1	3

8.4. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	31 грудня 2021 року, тис. грн.	31 грудня 2020 року, тис. грн.
Кредиторська заборгованість Фонду за послуги надані обслуговуючими компаніями	4	4
Всього	4	4

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

8.5. Поточні забезпечення

Кредиторська заборгованість	31 грудня 2021 року, тис. грн.	31 грудня 2020 року, тис. грн.
Резерв для оплати послуг аудитора	10	9
Всього	10	9

У грудні 2021 року Фонд завчасно уклав договір з ТОВ АФ "УКРАУДИТ ХХІ - МИКОЛАЇВ" про майбутнє отримання аудиторських послуг. Отже, на підставі укладеного договору та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» було створено резерв по майбутнім витратам Фонду за проведення аудиту річної фінансової звітності за 2021 рік у сумі 10 тис. гривень.

8.6. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду

	31 грудня 2021 р., тис. грн.	31 грудня 2020 р., тис. грн.
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	797	834

8.7. Інші фінансові доходи

Фінансові доходи	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
Нараховані відсотки по депозитах	13	28
Нарахований купонний дохід по МФУ ОВДП	24	32
Нарахований купонний дохід по облігаціям українських емітентів (корпоративним облігаціям підприємств)	6	5
Нарахований купонний дохід по облігаціям місцевих позик	1	0
Сума доходу від дивідендів на акції українських емітентів	1	0
Всього	45	65

8.8. Інші доходи

Інші доходи	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
Дохід від дооцінки цінних паперів, в т.ч.:	125	215
- акцій українських емітентів	16	5
- облігацій внутрішньої державної позики	103	205
- облігацій підприємств	5	5
- облігацій місцевих позик	1	0
Дохід від реалізації фінансових інвестицій, із них:	440	0
- облігацій внутрішньої державної позики (погашення)	404	0
- облігацій підприємств	31	0
- акцій українських емітентів	5	0
Дохід від зміни вартості довгострокових зобов'язань	162	165
Всього	727	380

8.9. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
Дохід від операційної курсової різниці	41	68
Всього	41	68

8.10. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати	2021 рік,	2020 рік,
-------------------------	-----------	-----------

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

	тис. грн.	тис. грн.
Втрати від операційної курсової різниці	51	44
Всього	51	44

8.11. Інші витрати

Інші витрати	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
Втрати від уцінки цінних паперів, в т.ч.:	120	151
- акцій українських емітентів	15	5
- облігацій внутрішньої державної позики	99	141
- облігацій підприємств	5	5
- облігацій місцевих позик	1	0
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій, із них:	458	0
- облігацій внутрішньої державної позики (погашення)	420	0
- облігацій підприємств	32	0
- акцій українських емітентів	6	0
Витрати від зміни вартості довгострокових зобов'язань	128	263
Всього	706	414

8.12. Адміністративні витрати

Структура адміністративних витрат представлена в наступній таблиці:

Адміністративні витрати	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
Витрати за надання послуг з адміністрування Фонду	20	20
Витрати за надання послуг з управління активами Фонду	18	19
Оплата послуг зберігача	7	7
Оплата за проведення планових аудиторських перевірок	10	9
Витрати за надання послуг інвестиційних фірм	1	0
Всього	56	55

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 31.12.2021 року пов'язаними особами Фонду, які могли вплинути на діяльність Фонду, були особи, визначені у п. 1.4.1., а саме :

Засновники Фонду, члени ради Фонду, компанії, що здійснюють обслуговування Фонду (Адміністратор Фонду, Компанія з управління активами та Банк-Зберігач).

Операції з обслуговуючими компаніями регламентовані Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та відповідними договорами. Будь-які операції, не передбачені Законом та договором, проводити між Фондом та його обслуговуючими компаніями заборонено.

Операцій між Фондом та членами ради Фонду та/або Засновниками Фонду у 2021 році не було.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 31.12.2021 року Фонд не приймає участі у судових процесах.

9.4. Ризики

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.

9.4.1. Кредитний ризик

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 31.12.2021 року

Одиниця виміру, тис. грн.

Активи	31.12.2021	Частка від активів, %	31.12.2020	Частка від активів, %
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	361	49,69	420	49,59
Облігації українських емітентів	8	0,99	31	3,66
Облігації місцевих позик (Львів)	14	1,73	-	-
Всього:	383	52,41	451	53,25

Інвестування в облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, є в принципі умовно-безризиковим активом, тому тут мінімізація можлива тільки шляхом диверсифікації серій облігацій. На звітну дату у складі активів Фонду було 2 серій ОВДП.

Крім того, у 2021 році Фонд інвестував частину пенсійних активів в облігації українських емітентів, а саме було придбано облігації ТОВ "АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА", а також Фонд інвестував в облігації місцевих позик, та придбав 13 штук облігації м. Львова. Ці інвестиції несуть мінімальний ризик, враховуючи високий інвестиційний рейтинг емітентів та невеликий обсяг інвестування.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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).

Враховуючі невеликий обсяг інвестицій Фонду в акції українських емітентів (2,47 % від вартості активів), то інші цінові ризики по цих цінних паперах для Фонду несуттєві.

9.4.3. Валютний ризик

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

В Україні, як і майже в усіх розвинутих країнах, діє режим гнучкого курсоутворення, за якого курс національної валюти визначається ринком. У таких умовах курсові коливання можуть відбуватися як в одну, так і в іншу сторону в залежності від попиту-пропозиції всіх учасників валютного ринку (бізнес, населення, фінансові установи, іноземні інвестори) в конкретний момент часу. Водночас середньострокові та довгострокові тенденції на валютному ринку формуються під впливом фундаментальних економічних факторів: динаміки експортно-імпорتنних операцій, іноземних інвестицій, продуктивності виробництва, тощо.

Валютні ризики Фонду виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Фонд усвідомлює ризики, пов'язані з коливаннями курсів валют, здійснює безперервний моніторинг та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання валютних ризиків Фонд має намір здійснити зміну валютної диверсифікації структури активів. Моніторинг валютних ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін курсів валют на вартість фінансових інструментів.

Станом на 31.12.2021 року частка активів Фонду, номінованих в доларах США склала 68,18 %.

За 2021 рік Фонд отримав інвестиційний збиток у розмірі 4,07 % саме через зміцнення гривні щодо іноземних валют. Так, наприклад, попри очікування та прогнози 2020 року, у 2021 році гривня зміцніла щодо долара на 3,5%.

Чутливі до коливань валютного курсу активи, тис. гривень

Тип активу	31.12.2021 р.	31.12.2020 р.
Грошові кошти в іноземній валюті, по курсу НБУ	192	164
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>23,67</i>	<i>19,36</i>
Державні облігації у доларах США	361	398
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>44,51</i>	<i>46,99</i>
Всього:	553	562
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>68,18</i>	<i>66,35</i>

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Попри ревальвацію гривні у 2021 році, Фонд з обережністю ставиться до укріплення гривні й вважає, що саме широка валютна диверсифікація нівелює ризики знецінення активів.

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 значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, та контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях та на депозитних рахунках у банках. Фонд здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Фонд має намір здійснити скорочення частки боргових фінансових інструментів та банківських депозитів. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість фінансових інструментів.

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

Тип активу	31.12.2021 р.	31.12.2020 р.
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	403	420
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>49,69</i>	<i>49,59</i>
Облігації українських емітентів	8	31
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>0,99</i>	<i>3,66</i>
Облігації місцевих позик (Львів)	14	-
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>1,73</i>	<i>-</i>
Депозитні рахунки в гривні	173	222
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>21,33</i>	<i>26,21</i>
Депозитні рахунки в іноземній валюті	41	146
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>5,06</i>	<i>17,23</i>
РАЗОМ	639	819
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>78,80</i>	<i>96,69</i>

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.

Протягом 2021 року Фонд своєчасно виконував операції перед учасниками по здійсненню пенсійних виплат, та своєчасно сплачував винагороду обслуговуючим компаніям. Станом на 31.12.2021 року Фонд не має прострочених зобов'язань по пенсійних виплатах та/або по сплаті винагороди обслуговуючих компаній. Надходжень на рахунок Фонду цілком достатньо для погашення поточних зобов'язань. У разі необхідності Фонд може перевести значну частину активів у грошові кошти менше ніж за 5 днів.

Структура активів Фонду за ліквідністю на 31.12.2021 р.:

Миттєва	21,13%
До 1 місяця	15,99%
До 3 місяців	7,79%
До року	48,87%
Більше року	6,22%

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

9.5. Події після звітної дати

24 лютого 2022 року Росія почала військове вторгнення в Україну. На сьогоднішній день у кількох великих містах України та навколо них триває активний конфлікт. В результаті діяльність Фонду та його обслуговуючих компанії суттєво змінилася. Жодний з інвестиційних об'єктів не зазнав шкоди. Працівники обслуговуючих Фонд компаній перешли на роботу переважно у дистанційний режим. Адміністратор Фонду максимально перевів обслуговування Фонду, його вкладників та учасників у дистанційний режим.

Хоча фінансові показники Фонду були стабільні в попередніх роках, військові дії, що відбуваються після дати балансу, створюють суттєву невизначеність для Фонду в майбутньому. Повний ступінь впливу подальшого розвитку військових дій на діяльність Фонду невідомий, але його масштаби можуть бути серйозними.

Фонд визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності Фонду продовжувати свою діяльність, і тому продовжує вживати заходів для мінімізації впливу таких подій на Фонду.

Ця фінансова звітність не містить будь-яких коригувань у зв'язку з подіями, які сталися після звітного періоду.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року склав Адміністратор Фонду ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ”

Директор

О.А. Сотскова

Головний бухгалтер

Л.М. Синозацька