



**НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ
ТОВАРИСТВО ВІДКРИТИЙ
НЕДЕРЖАВНИЙ
ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «VSI»**

Фінансова звітність

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Зі звітом незалежного аудитора

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА***Раді НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА «ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО
ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ВСІ»******Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку*****Звіт щодо аудиту фінансової звітності****Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА «ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "ВСІ" (код ЄДРПОУ – 33105725, місцезнаходження 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд. 23, включений до Реєстру недержавних пенсійних фондів за № 12100714, (далі – Фонд), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Фонду на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» щодо її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Фонду згідно з Міжнародним Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – Кодекс) та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на примітку 2.4 «Припущення про безперервність діяльності», в якій описується існування суттєвої невизначеності, пов'язаної з майбутніми подіями, спричиненими військовою агресією російської федерації та введенням воєнного стану на території України, наслідки яких на даний час оцінити неможливо. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання

розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання, є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Оцінка фінансових інвестицій в облигації

Фонд обліковує в складі активів боргові цінні папери, а саме облигації внутрішніх державних позик України, емітовані Міністерством фінансів України та облигації місцевих позик, емітовані міськими радами, вартістю 34 548 тис. грн., облигації підприємств, емітентами яких є резиденти України вартістю 792 тис. грн. Розкриття інформації щодо методів оцінки боргових цінних паперів наведено в Примітці 3.2.2 фінансової звітності. Інвестиції Фонду в такі фінансові інструменти складають 47,2% активів Фонду. Внаслідок цього їх оцінка була важливою для нашого аудиту і вимагала від нас значної уваги.

Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікової політики Фонду боргові цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Оцінка згаданих облигацій, в більшості, не базується на біржових курсах активних ринків, а здійснюється математичними методами із застосуванням значення доходності до погашення, розрахованої при визначенні справедливої вартості таких облигацій, що оприлюднюється НБУ в перший робочий день, наступний за датою оцінки. Таке визначення справедливої вартості носить об'єктивний характер і є еквівалентом справедливої вартості в умовах стабільної економіки.

Економіка України, враховуючи останні події, пов'язані в тому числі з військовою агресією, знаходиться у стані з невизначеним майбутнім. Подальша стабілізація економічної ситуації залежить від низки подій та факторів, настання та подальший розвиток яких наразі неможливо передбачити. Це суттєво знижує інвестиційний попит і створює невпевненість в отриманні розрахункової доходності. Внаслідок цього існує значна невизначеність щодо відсутності необхідності внесення коригувань у вартість боргових цінних паперів внаслідок впливу економічних факторів на формування справедливої вартості облигацій.

Як ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Ми виконали оцінку положень облікової політики Фонду, щодо оцінки на дату звітності фінансових активів, а також методу оцінки справедливої вартості за відсутності активних ринків. Ми протестували відповідність справедливої вартості більшості облигацій внутрішніх державних позик біржовим курсам, вибірково перевірили розрахунки фактичної вартості фінансових інвестицій.

Ми обговорили з управлінським персоналом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ» (далі – Адміністратор Фонду) використання математичної моделі, внаслідок чого дійшли висновку, що використання такої моделі є прийнятним. Наші аудиторські процедури включали, окрім всього іншого, тестування заходів внутрішнього контролю управлінського персоналу Адміністратора щодо дотримання моделі, що використовується, та підтвердження, що управлінський персонал Адміністратора Фонду вірно визначив відсутність необхідності будь-яких коригувань фінансової звітності.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, був проведений нами, 24 березня 2021 року ми висловили щодо неї немодифіковану думку.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Адміністратора Фонду несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у щорічних адміністративних даних Фонду за 2021 рік, складених Адміністратором Фонду відповідно до Положення про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду адміністративних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23 липня 2020 р. № 379, але не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу Адміністратора Фонду та Ради Фонду за фінансову звітність

Управлінський персонал Адміністратора фонду несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал Адміністратора визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал Адміністратора Фонду несе відповідальність за оцінку здатності Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Рада Фонду несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Фонду.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок

помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Адміністратора Фонду;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Адміністратора Фонду припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Фонду продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Фонд припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Раді Фонду інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Раді Фонду, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація згідно з вимогами пункту 3 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСКА ФІРМА «УКРАУДИТ ХХІ - МИКОЛАЇВ», ідентифікаційний код юридичної особи 24790159, місцезнаходження – 54001, м. Миколаїв, вул. Потьомкінська, буд. 42, кв. 15, тел.: (0512) 37-65-36, включене в розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, номер реєстрації 1843.

Інформація згідно з Вимогами до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 N 555 (далі Вимоги 555).

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 45 від 16.12.2021

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 04.03.2022 по 30.06.2022

Додаткова інформація відповідно до глави 1 розділу II Вимог 555

Вступний параграф

1) Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи:

НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ
ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ВСІ».

2) На нашу думку, Фондом дотримано вимоги встановлені Положенням про форму та зміст структури власності, яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390, щодо розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності;

3) Фонд не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;

4) Фонд не є підприємством, що становить суспільний інтерес;

5) У Фонда відсутні материнські/дочірні компанії;

6) Нормативно-правовими актами НКЦПФР для сфери діяльності, в якій функціонує Фонд, не встановлені пруденційні показники, тому думка аудитора щодо правильності розрахунку відповідних пруденційних показників не висловлюється.

Додаткова інформація відповідно до глави 6 розділу II Вимог 555

1) Структура активів Фонду відповідає вимогам законодавства.

2) Напрями використання пенсійних активів Фондом відповідають вимогам законодавства;

3) Фонд, в цілому, дотримується обмежень інвестиційної діяльності з пенсійними активами.

Перевищення на 0,33% чистої вартості пенсійних активів частки інвестицій в банківські метали та на 2,28% частки інвестицій в нерухомість є результатом зменшення чистої вартості пенсійних активів станом на 31.12.2021 року та поточної оцінки банківських металів на дату звітності, і не є придбанням або додатковим інвестуванням в банківські метали та у нерухомість. Переоцінка нерухомості протягом 2021 року не здійснювалася.

Додаткова інформація відповідно до глави 8 розділу II Вимог 555

Відповідно до норм законодавства вимоги складання Фондом звіту керівництва (звіту про управління) не встановлені.

Партнером із завдання (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Оглобяк Лідія Дмитрівна.

Партнер із завдання
(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100536)

30 червня 2022 року
м. Київ



Л.Д. Оглобяк

Дата (рік, місяць, число)

Коди		
2022	01	01
33105725		
UA80000000001078669		
995		
65.30		

Підприємство **НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВСІ"**

за ЄДРПОУ

Територія **ЩЕВЧЕНКІВСЬКИЙ Р-Н**

за КАТОТТГ¹

Організаційно-правова форма господарювання **ІНШІ ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВІ ФОРМИ**

за КОПФГ

Вид економічної діяльності **НЕДЕРЖАВНЕ ПЕНСІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ**

за КВЕД

Середня кількість працівників² **0**

Адреса, телефон **01030, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, 23, +38 (044) 207-02-94**

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	9 201	9 201
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	9 201	9 201
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	9 201	9 201
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	206	106
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	12	105
Поточні фінансові інвестиції	1160	40 406	49 164
Гроші та їх еквіваленти	1165	29 423	16 376
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	29 423	16 376
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	70 047	65 751
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	79 248	74 952

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної 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	285	290
розрахунками з бюджетом	1620	5	6
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	32	47
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	322	343
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	78 926	74 609
Баланс	1900	79 248	74 952

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
33105725		

Підприємство НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ
НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВСІ"
(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	12 511	21 550
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	109
Адміністративні витрати	2130	(3 397)	(3 178)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(13 994)	(14 092)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	4 280
збиток	2195	(4 880)	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 547	2 534
Інші доходи	2240	68 611	61 332
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(66 278)	(68 146)
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	17 391	3 195
Разом	2550	17 391	3 195

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.



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2022	01	01
33105725		

Підприємство

НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ
НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВСІ"
(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	-	-
Інші надходження	3095	-	48
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 358)	(3 126)
Праці	3105	-	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-	-
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(22)	(28)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(22)	(28)
Інші витрачання	3190	(89)	(1)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(3 469)	(3 107)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	8 342	25 675
необоротних активів	3205	-	1 640
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2 404	2 550
дивідендів	3220	180	64
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	273	180
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(23 332)	(31 016)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(12 133)	(907)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	8 490	6 043
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	(4 255)	(4 287)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	4 235	1 756
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(11 367)	(2 258)
Залишок коштів на початок року	3405	29 423	24 644
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(1 680)	7 037
Залишок коштів на кінець року	3415	16 376	29 423

Керівник

Головний бухгалтер



Сотскова О.А.

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
33105725		

Підприємство

НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ
ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВСІ"

(найменування)

Звіт про власний капітал за 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1301005

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.



**НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО
“ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ
ФОНД “ВСІ”**

**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».....	4
1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат	4
1.2. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат.....	5
1.3. Інвестиційний портфель	9
1.3.1. Перелік інвестицій у цінні папери.....	9
1.3.2. Перелік інвестицій в об'єкти нерухомого майна.....	10
1.3.3. Кошти на поточному та/або депозитному рахунках у банках.....	11
1.3.4. Перелік інвестицій у банківські метали.....	11
1.3.5. Дебіторська заборгованість.....	11
1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення.....	12
1.4.1. Інформація про Фонд.....	12
1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду	13
2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.....	15
2.1. Ідентифікація фінансової звітності	15
2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.....	15
2.3. Концептуальна основа фінансової звітності	15
2.4. Припущення про безперервність діяльності	15
2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності	16
3. Суттєві положення облікової політики	16
3.1. Суттєві облікові політики	16
3.2. База, використана для оцінки активів	17
3.2.1. Первісна оцінка активів.....	17
3.2.2. Подальша оцінка активів.....	17
3.2.3. Зобов'язання – визнання, класифікація та оцінка.....	19
3.2.4. Доходи та витрати	20
4. Суттєві облікові судження, оцінні значення та припущення.....	22
4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації	22
4.2. Основні припущення, оцінки та судження.....	22
4.2.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....	22
4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду	23
4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	23
4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	23
4.2.5. Використання ставок дисконтування.....	23
4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду.....	24
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.....	24
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	24

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості ..25	25
5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості	26
5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	26
6. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень	26
6.1. Зміни до МСФЗ, які набрали/набирають чинності	26
6.2 Вплив прийнятих нових МСФЗ / змін до них на діяльність Фонду	26
6.2.1 Зміни до МСФЗ 16.....	26
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	27
6.2.3. МСФЗ (IAS) 16 “Основні засоби”	28
6.2.4. МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”	29
6.2.5. МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи”	29
6.2.6. Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років:	29
7. Рекласифікація у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок.....	32
8. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності.....	32
8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти	32
8.2. Фінансові інвестиції.....	32
8.3. Дебіторська заборгованість.....	33
8.4. Інвестиційна нерухомість.....	33
8.5. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення	34
8.6. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду.....	34
8.7. Інші фінансові доходи	34
8.8. Інші доходи	34
8.9. Інші операційні доходи	35
8.10. Інші витрати.....	35
8.11. Інші операційні витрати	35
8.12. Адміністративні витрати	36
9. Розкриття іншої інформації.....	36
9.1. Операції з пов’язаними сторонами	36
9.2. Умовні зобов’язання та невизнані контрактні зобов’язання	36
9.3. Судові процеси	36
9.4. Ризики	37
9.4.1. Кредитний ризик	37
9.4.2. Ринковий ризик	38
9.4.3. Валютний ризик.....	38
9.4.4. Відсотковий ризик.....	39
9.4.5. Ризик ліквідності	40
9.5. Події після звітної дати	40

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 (активи недержавного пенсійного фонду)			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках	10	21736172,12	5812421,96
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	20	37598174,32	33804052,05
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України	30	489625,56	791922,24
Облігацій місцевих позик	40	0	744107,00
Акції українських емітентів	50	251979,32	1216920,92
Цінні папери іноземних емітентів, з них	60	2065668,16	12607131,20
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”	61	2065668,16	12607131,20
Об’єкти нерухомості	70	9201450,09	9201450,09
Банківські метали	80	7533782,28	7741049,82
у тому числі депозитні рахунки в банківських металах	81	0	0
Дебіторська заборгованість (р. 91 + р. 92), з них:	90	217736,91	210360,61
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	91	205736,91	106046,06
інша дебіторська заборгованість	92	12000,00	104314,55
Загальна сума інвестицій фонду (р.10+р.20+р.30+р.40+р.50+р.60+р.70+р.80)	100	79094588,76	72129415,89
Кошти на поточному рахунку	110	153236,85	2822763,36
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	111	0	0
Загальна вартість активів фонду (р.90+р.100)	120	79247825,61	74952179,25
Частина друга (зобов’язання недержавного пенсійного фонду)			
Нарахована винагорода за надання послуг з адміністрування пенсійного фонду	130	198957,98	190847,43
Нарахована винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	140	66319,33	63615,81
Нарахована винагорода за надання послуг зберігача	150	16699,84	16046,96
Нарахована винагорода за надання послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	160	31800,00	47350,00
Нарахована винагорода за надання послуг, пов’язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (послуги інвестиційних фірм)	170	3300,00	19830,24
Зобов’язання по сплаті податку на нерухоме майно	180	4549,01	5778,96
Загальна сума зобов’язань фонду	190	321626,16	343469,40
Чиста вартість активів фонду (р.120- р.190)	200	78926199,45	74608709,85
Кількість одиниць пенсійних активів, од.	210	20027740,0306	21169833,7925
Чиста вартість одиниці пенсійних активів	220	3,940760550282650	3,524293604819520

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	х	78926199,45
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.011+р.012), з них	10	2745945,19	623724,00
від учасників, які є вкладниками	11	2221557,19	559724,00
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	524388,00	64000,00
Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців	20	2780,00	0
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.031+р.032+р.033), з них	30	63106613,83	7646178,25
від засновника недержавного пенсійного фонду	31	5129938,69	519792,00
від роботодавця - платника	32	57976675,14	7126386,25
від професійного об'єднання	33	0	0
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.041+р.042), з них	40	9514573,43	199094,84
від банку	41	0	0
від іншого недержавного пенсійного фонду	42	9514573,43	199094,84
Всього (р.010+р.020+р.030 +р.040)	50	75369912,45	8468997,09
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.061+р.062)	60	36877030,99	4203752,69
пенсійні виплати на визначений строк (р.0611+р.0612+р.0613), з них	61	1573021,32	592825,46
строком виплат від 10 до 15 років	611	1572565,46	592612,44
строком виплат від 15 до 20 років	612	455,86	0
строком виплат більше 20 років	613	0	213,02
одноразові пенсійні виплати (р.0621+р.0622+р.0623+р.0624), з них	62	35304009,67	3610927,23
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	621	1782630,33	511478,83
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	622	32833259,84	2951069,51
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	623	35172,86	0
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	624	652946,64	148378,89
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.071+р.072), з них	70	764626,46	31394,48
на підставі укладеного пенсійного контракту	71	764626,46	31394,48
на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	72	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	80	17034,69	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	90	0	0
Перераховано пенсійних коштів до банку для відкриття депозитного пенсійного рахунку	100	42884,66	0
Заборгованість недержавного пенсійного фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.111+р.112), в тому числі	110	0	0

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1	2	3	4
Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	111	0	0
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	112	0	0
Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.060+р.070+р.080+р.090+р.100+р.110)	120	37701576,80	4235147,17
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.131+р.132):	130	15705066,00	-6473874,37
дохід від продажу	131	16106324,18	-225223,19
переоцінка	132	-401258,18	-6248651,18
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.141+р.142):	140	-706162,86	-2357,04
дохід від продажу	141	-38873,17	-18322,20
переоцінка	142	-667289,69	15965,16
Облігації місцевих позик (р.151+р.152)	150	0	-12462,40
дохід від продажу	151	0	0
переоцінка	152	0	-12462,40
Акції українських емітентів (р.161+р.162):	160	-8924830,15	17996,60
дохід від продажу	161	412023,68	-11662,20
переоцінка	162	-9336853,83	29658,80
Акції іноземних емітентів (р.171+р.172):	170	-1262363,64	252463,74
дохід від продажу	171	0	-17193,22
переоцінка	172	-1262363,64	269656,96
Об'єкти нерухомості (р.181+р.182):	180	4149088,04	0
дохід від продажу	181	735813,00	0
переоцінка	182	3413275,04	0
Банківські метали (р.191+р.192):	190	8276354,25	-727994,74
дохід від продажу	191	-471857,62	0
курсова різниця	192	8748211,87	-727994,74
Списання кредиторської заборгованості	200	0	0
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу)	210	-8240611,16	-35055,73
Списання право вимоги по депозиту в Банку "Таврика"	211	-361250,38	0
Списання депозиту Укрпромбанку	212	-1142463,44	0
Списання депозиту Банку "Таврика"	213	-2430768,24	0
Уцінка нарахованих дивідендів по акціях ВАТ "Укрнафта"	214	-13692,00	0
Списання депозиту в ПАТ "Укргазпромбанк"	215	-4292434,10	0
Списання депозиту у ПАТ «Діамантбанк»	216	-1,00	0
Списання права вимоги дебіторської заборгованості	217	-2,00	0
Списання дивідендів ПАТ "Донбасенерго"	218	0	-1181,11
Списання дивідендів ПАТ "УКРНАФТА"	219	0	-33874,62
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	220	26031782,80	-971163,80
Дохід від продажу валюти	221	-9220,12	0
Штрафні санкції за дострокове розірвання депозитного договору	222	-47292,56	0
Дохід від продажу частини Апаратно-мережевого комплексу	223	355911,50	0

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1	2	3	4
Переоцінка Апаратно-мережевого комплексу	224	4163403,23	0
Штрафні санкції за дострокове розірвання депозитного договору (золото)	225	-17979,47	0
Виплата коштів у зв'язку із реструктуризацією ОЗДП МФУ	226	19563,99	0
Переоцінка валюти	227	20190171,10	-971163,80
Індексація суми дебіторської заборгованості на відсоток інфляції згідно з договором	228	1321007,31	0
Нараховані інфляційні витрати + 3 % за прострочені дивіденди ПАТ «Укрнафта» згідно з рішенням суду	229	52429,27	0
Відшкодування судового збору ПАТ «Укрнафта»	230	2927,04	0
Інфляційні нарахування, пеня за несвоєчасне виконання зобов'язань, процентна ставка за користування коштами	231	861,51	0
Відшкодування раніше списаних дивідендів ПАТ "Донбасенерго"	232	0	1181,11
Всього (р.130+р.140+р.150+р.160+р.170+р.180+р.190+р.200+р.210+р.220)	240	35028323,28	-7952447,74
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них :	250	14984684,93	220821,19
дохід від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатів банків	251	0	0
Дохід від боргових цінних паперів (р.261+р.262+р.263+р.264):	260	14822295,48	2082946,13
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	261	11702346,23	1874365,05
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	262	370232,10	0
облігацій місцевих позик	263	0	43247,40
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	264	2749717,15	165333,68
Дивіденди від (р.271+р.272):	270	770838,38	243417,62
акцій українських емітентів	271	334354,39	57908,53
акцій іноземних емітентів	272	436483,99	185509,09
Плата за користування об'єктами нерухомості	280	1563362,00	276134,00
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах	290	781193,46	0
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	300	879,06	0
Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	310	1610000,00	0
Орендна плата за користування Апаратно-мережевим комплексом	311	1610000,00	0
Всього (р.250+р.260+р.270+р.280+р.290+р.300+р.310)	320	34533253,31	2823318,94
3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	330	88269,59	0
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.341+р.342+р.343) з них:	340	11021964,60	2294494,31
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	341	10809493,39	2294494,31
рекламні послуги	342	195851,21	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	343	16620,00	0
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	350	14852596,35	764831,49
Оплата послуг зберігача	360	1122407,95	192412,00
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	370	176500,00	54050,00

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1	2	3	4
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.381+р.382+р. 383), з них:	380	458237,94	63484,54
послуги інвестиційних фірм (ТЦП)	381	351780,74	63484,54
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	382	3657,20	0
Витрати на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	383	102800,00	0
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами), (р.391+р.392+р. 393+р.394+р.395+р.396+р.397+р.398+р.399+р.400+р.401+р.402+р. 403), з них:	390	760275,54	52938,38
Оплата послуг з оцінки інвестицій у порядку, передбаченому законодавством	391	37400,00	0
Оплата витрат, пов'язаних з використанням нерухомого майна	392	164309,62	23115,90
Оплата за ключі та ліцензії для подачі фінансової звітності в електронному вигляді	393	211800,91	0
Судові витрати	394	162095,90	2270,00
Оплата нотаріальних послуг	395	33130,00	3000,00
Пенсійний збір з операції придбання нерухомого майна	396	52030,02	0
Оплата послуг товарної біржи з придбання об'єктів нерухомого майна	397	54400,00	0
Комісія банка-кореспондента (перерахування валютних коштів)	398	1523,30	2676,98
Оплата послуг банку за купівлю та перерахування банківських металів	399	15878,56	2811,57
Оплата послуг з оцінки об'єктів нерухомого майна	400	17500,00	0
Адміністративний збір за держреєстрацію змін до відомостей про юридичну особу	401	1160,00	0
Витрати, пов'язані із перерахуванням ЦП	402	9047,23	18656,94
Податок FATCA 30% - на дохід від дивідендів на акції іноземних емітентів	403	0	406,99
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 340 + р. 350 + р. 360 + р.370 + р.380 + р.390)	410	28391982,38	3422210,72
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду, розподілений між учасниками Фонду (р. 240 + р. 320 + р. 330) - р. 410	420	41257863,80	-8551339,52
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина 1 р.050-р.120+р.420)	2	x	74608709,85
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	3	x	-4317489,60
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду, %)	4	x	-10,57

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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	341	95 520,92	0,13
Акція проста	ПАТ "МОТОР СІЧ"	UA4000143135	105	0,00	0,00
Акція проста	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	UA4000069603	2 520 000	1 121 400,00	1,50
Акція проста	ПАТ "ДОМІНАНТА-КОЛЕКТ"	UA4000132310	280 000	0,00	0,00
Акція проста	ПАТ "КЗМО"	UA4000051221	6 000	0,00	0,00
Акція проста	АТ "АГРОФОСФАТ"	UA4000061329	277 776	0,00	0,00
Акція іноземного емітента	MHP S.A.	US55302T2042	9 891	1 829 340,45	2,44
Акція іноземного емітента	Apple Inc	US0378331005	31	150 157,49	0,20
Акція іноземного емітента	Microsoft Corporation	US5949181045	16	146 787,20	0,19
Акція іноземного емітента	Tesla Inc	US88160R1014	5	144 135,30	0,19
Акція іноземного емітента	Vanguard 500 Index Fund	US9229083632	84	1 000 342,56	1,33
Акція іноземного емітента	Invesco QQQ Trust SM, Series 1	US46090E1038	146	1 584 483,98	2,11
Акція іноземного емітента	iShares Asia 50 ETF	US4642884302	192	400 976,64	0,53
Акція іноземного емітента	SPDR S&P 500	US78462F1030	121	1 567 682,05	2,09
Акція іноземного емітента	Kernel Holding S.A.	LU0327357389	3 300	1 303 236,00	1,74
Акція іноземного емітента	Alphabet Inc.	US02079K3059	11	868 251,23	1,16
Акція іноземного емітента	CATERPILLAR Inc.	US1491231015	162	913 599,00	1,22
Акція іноземного емітента	DEERE Company	US2441991054	90	841 807,80	1,12
Акція іноземного емітента	The Goldman Sachs Group, Inc.	US38141G1040	85	886 998,80	1,18
Акція іноземного емітента	INTEL Corporation	US4581401001	690	969 332,70	1,29
Облігація підприємства відсоткова	ТОВ "АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА"	UA5000004250	506	514 096,00	0,69
Облігація підприємства відсоткова	ТОВ "АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА"	UA5000004987	272	277 826,24	0,37
Облігація внутрішніх місцевих позик відсоткова	Львів	UA4000206312	700	744 107,00	0,99
Облігація зовнішніх державних позик України довгострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	XS1577952952	200	4 966 160,00	6,63

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Облігація зовнішніх державних позик України довгострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	XS2010033343	188	4 913 410,08	6,56
Облігація зовнішніх державних позик України довгострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	XS2015264778	272	8 280 493,28	11,05
Облігація зовнішніх державних позик України довгострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	XS1303929894	135	3 342 656,70	4,46
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000206460	55	55 720,50	0,07
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000204572	507	552 913,92	0,74
Облігація внутрішніх державних позик України короткострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000215909	140	3 879 478,40	5,18
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000216774	390	392 597,40	0,52
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000220412	157	4 321 991,77	5,77
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000222509	100	3 098 630,00	4,13

1.3.2. Перелік інвестицій в об'єкти нерухомого майна

Найменування об'єкта нерухомого майна	Місцезнаходження об'єкта нерухомості	Загальна вартість, грн	Частка у загальній балансовій вартості активів недержавних пенсійних фондів, %
Нежитлове приміщення 187,4 м2	м. Донецьк, пр. Дзержинського, буд. 666	63 000,00	0,08
Нежитлове приміщення 431,4 м2	м. Харків, пр. Московський, буд. 181	453 240,06	0,60
Нежитлове приміщення 418,6 м2	м. Харків, пр. Московський, буд. 181	1 780 000,00	2,37
Нежитлове приміщення 68,6 м2	м. Харків, пр. Московський, буд. 181	110 484,30	0,15
Нежитлове приміщення 2527,1 м2	м. Харків, пр. Московський, буд. 181	1 266 557,68	1,69
Нежитлове приміщення 352,7 м2	м. Харків, пр. Московський, буд. 181	386 296,70	0,52
Нежитлове приміщення 139,6 м2	м. Харків, пр. Московський, буд. 181	161 360,02	0,22

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.3.3. 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	3706,00		Гривня	АТ "Ощадбанк"	0,005
Поточний	1181,11		Гривня	АТ "Ощадбанк"	0,002
Поточний	2817876,25	103301,40	Долар США	АТ "Ощадбанк"	3,76
Депозитний	5000,00		Гривня	АТ "Універсалбанк"	0,01
Депозитний	5000,00		Гривня	АТ "ТАСКОМБАНК"	0,01
Депозитний	70531,17		Гривня	АТ "Універсалбанк"	0,09
Депозитний	894037,00	32774,78	Долар США	АТ "Прокредит Банк"	1,19
Депозитний	3599993,53	131973,28	Долар США	АТ "Прокредит Банк"	4,80
Депозитний	27278,20	1000,00	Долар США	АТ "Універсалбанк"	0,04
Депозитний	1210582,06	39148,78	Євро	АТ "Прокредит Банк"	1,62

1.3.4. Перелік інвестицій у банківські метали

Вид банківського металу	Кількість банківського металу (унцій)	Офіційний (обліковий) курс Національного банку України на банківський метал на 31.12.2021 р.	Загальна вартість, грн	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
ЗОЛОТО	157,61	49115,22	7741049,82	10,33

1.3.5. Дебіторська заборгованість

Найменування дебітора	Предмет заборгованості	Загальна вартість, грн	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
ФОП Поверіна А.І.	Грошові кошти	15000,00	0,02
ФГВФО	Грошові кошти	89314,55	0,12
Invesco QQQ Trust SM, Series 1	Нараховані дивіденди по акціях	1369,91	0,002
Vanguard 500 Index Fund	Нараховані дивіденди по акціях	2458,86	0,003
SPDR S&P 500	Нараховані дивіденди по акціях	3773,12	0,005
DEEREEnCompany	Нараховані дивіденди по акціях	1804,45	0,002
АТ "ТАСКОМБАНК"	Нараховані, але не сплачені відсотки	263,01	0,00
АТ "Універсалбанк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	65,07	0,00
АТ "Універсалбанк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	11,59	0,00
АТ "Прокредит Банк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	35106,50	0,05
АТ "Прокредит Банк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	30575,32	0,04
АТ "Універсалбанк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	121,12	0,00
АТ "Прокредит Банк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	30497,11	0,04

1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

1.4.1. Інформація про Фонд

Найменування Фонду:

українською мовою повне: НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО “ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД “ВСІ”;

українською мовою скорочене: НПФ “ВСІ”;

англійською мовою повне: NON-PROFIT ORGANIZATION “OPEN PRIVATE PENSION FUND «VSI».

Юридичний статус Фонду

НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО “ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД “ВСІ” (далі – Фонд) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації. Фонд був створений рішенням засновників Фонду, протокол від 17.06.2004 року.

Дата первинної реєстрації Фонду: 27.07.2004 року.

Ідентифікаційний код юридичної особи (Фонду): 33105725

Місцезнаходження Ради Фонду: 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, 23

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

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

Фонд включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку недержавного пенсійного забезпечення 29.10.2004 року, реєстраційний номер 12100714, серія та номер свідоцтва – ПФ № 15.

Фонд включено до Реєстру неприбуткових установ та організацій на підставі Рішення ДПС № 1926594600656 від 20.12.2019 року.

Засновники Фонду:

Станом на 31.12.2021 року засновниками Фонду були:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Асат» - ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 14326366, місцезнаходження: 04136, м. Київ, вул. Стеценка, буд. 6, офіс 506

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНІГРІФ” - ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 22928429, місцезнаходження: 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, 23

Мета діяльності Фонду

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

Предмет діяльності Фонду

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

Органи управління Фонду

Вищим органом Фонду є загальні збори його засновників.

Органом управління Фонду є Рада Фонду. Станом на 31.12.2021 року рада Фонду складається з 5 осіб. Голова Ради фонду Мироненко Олексій Борисович, секретар ради Маляр Володимир Анатолійович, члени Ради Фонду: Панасюк Наталія Олексіївна, Мордас Ніна Миколаївна, Сальніков Геннадій Володимирович. Протягом 2021 року змін у складі ради Фонду не було.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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” (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 32800088, надалі Адміністратор).

Адміністратор Фонду виконує свої обов’язки на підставі договору про адміністрування недержавного пенсійного фонду № 00000105КА від 18.01.2005 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.

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” (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 32800074, надалі КУА).

Компанія з управління активами виконує свої обов’язки на підставі договору про управління активами недержавного пенсійного фонду № 00000105КУ від 18.01.2005 р. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), серія АД, № 034314, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 15.04.2012 р. відповідно до рішення № 299 від 09.04.2012 р. Термін дії ліцензії: з 15.04.2012 р. - необмежений.

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

Банк-зберігач - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 00032129, надалі банк-зберігач).

Банк-зберігач виконує свої обов’язки на підставі договору про обслуговування недержавного пенсійного фонду зберігачем № 050093-А від 20.06.2014 р. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу – депозитарної діяльності, діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, серія АЕ, № 286662, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10.10.2013 р. відповідно до рішення № 2362 від 10.10.2013 р. Термін дії ліцензії: з 12.10.2013 р. - необмежений.

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

За 2021 рік змін компаній, що обслуговують Фонд, не відбувалось.

1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду

Працедавці та вкладники Фонду

Працедавцями Фонду є 30 юридичних осіб. Фонд здійснює недержавне пенсійне забезпечення персоналу цих підприємств, що є вкладниками, на користь своїх працівників. Недержавною пенсійною програмою охоплені всі працівники цих підприємств, які працюють на умовах трудового законодавства відповідно до колективних договорів підприємств.

Також вкладниками Фонду є 756 фізичних особи, які сплачують внески на свою користь, або на користь своїх родичів.

Учасники Фонду

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Кількість учасників Фонду на 31.12.2021 р. становить 55022.

Тип пенсійної програми з визначеними внесками

Вкладники пенсійної програми роблять до Фонду внески на добровільних умовах. Працедавці можуть робити внески як фіксовані суми, або як відсоток від заробітної плати. Розмір внесків визначений у пенсійній програмі.

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 працівники такого працедавця 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 письмової 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 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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику Фонду. Інвестиційна декларація Фонду затверджена Радою Фонду 27.08.2012 року (протокол № 40) 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»).

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 ДПС та статистики був затверджений на засіданні Ради Фонду 23 лютого 2022 року (протокол № 93).

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 26 травня 2022 року (протокол № 94).

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Суттєві облікові політики

3.1.1. Класифікація активів і 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 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 проводитися 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;

Інвестиційну нерухомість, що складається з нерухомості (землі, або будівлі, або частини будівлі, або їх поєднання), яка утримується виключно з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей;

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 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.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, в тому числі, але не виключно, гонорари за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Стосовно інвестицій, таких як сукупне право на власність підприємства, оцінити справедливую 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).

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 чистої 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.

Інвестиційна нерухомість

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

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається із залученням незалежного оцінювача. Перегляд справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості, але не рідше ніж один раз на 3 роки.

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

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, то така інвестиційна нерухомість оцінюється із застосуванням моделі собівартості відповідно до МСБО 16.

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:

- за строком погашення:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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, проспектів 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".

У відповідності до МСБО № 40 "Інвестиційна нерухомість" та моделі справедливої вартості, що використовується для оцінки та обліку інвестиційної нерухомості (в тому числі – фінансової оренди), доходами та збитками визнаються суми, пов'язані з: доходом від оренди інвестиційної нерухомості; прямих операційних витрат, пов'язаних з утриманням інвестиційної нерухомості; кумулятивних змін у справедливій вартості інвестиційної нерухомості.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

4. Суттєві облікові судження, оцінні значення та припущення

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 відрізнятись 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів.

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

Валюта	31 грудня 2021 р., грн.	31 грудня 2020 р., грн.
1 долар США (USD)	27,2782	28,2746
1 Євро (EUR)	30,9226	34,7396
1 тройська унція ЗОЛОТО (XAU)	49115,22	53200,92

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

використовуватись індивідуальні ставки дисконтування в залежності від терміну погашення та дохідності окремого фінансового інструменту.

4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду

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

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

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

<i>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</i>	<i>Методики оцінювання</i>	<i>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</i>	<i>Вихідні дані</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ для іноземної валюти та банківських металів
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 (дисконтування грошових потоків), Ринковий	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами, офіційні курси НБУ для іноземної валюти та банківських металів
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, дискontовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий	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	
	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20		
Грошові кошти та їх еквіваленти	10564	7687	—	—	—	—	10564	7687
Депозити (крім депозитів до запитання)	5812	21736	—	—	—	—	5812	21736

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Боргові цінні папери	35340	38088	–	–	–	–	35340	38088
Інструменти капіталу	13824	2318	–	–	–	–	13824	2318
Інвестиційна нерухомість	-	-	–	–	9201	9201	9201	9201
Дебіторська заборгованість	211	218	–	–	–	–	211	218
Поточні зобов'язання	343	322	–	–	–	–	343	322

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2021 році переміщень між рівнями ієрархії не було.

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

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

6. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень

6.1. Зміни до МСФЗ, які набрали/набирають чинності

3 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;

3 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.

3 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 загальноновстановленому 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 кожного 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 вираховувати 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 застосовних 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 с 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 проекту 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. Рекласифікація 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 суми грошових коштів Фонду представлені в наступній таблиці:

Грошові кошти	31 грудня 2021 р., тис. грн.	31 грудня 2020 р., тис. грн.
Поточні рахунки в банківських металах (золото, ХАУ) (еквівалент по курсу НБУ)	7 741	7 534
Поточні рахунки в національній валюті	5	2
Поточні рахунки в іноземній валюті в доларах США (еквівалент по курсу НБУ)	2 818	55
<i>Сума в валюті (USD)</i>	<i>103</i>	<i>2</i>
Поточні рахунки в іноземній валюті в Євро (еквівалент по курсу НБУ)	0	96
<i>Сума в валюті (EUR)</i>	<i>0</i>	<i>3</i>
Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в національній валюті	80	1 048
Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в Євро (еквівалент по курсу НБУ)	1 211	4 768
<i>Сума в валюті (EUR)</i>	<i>39</i>	<i>137</i>
Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в доларах США (еквівалент по курсу НБУ)	4 521	15 920
<i>Сума в валюті (USD)</i>	<i>166</i>	<i>563</i>
Всього	16 376	29 423

8.2. Фінансові інвестиції

Станом на 31 грудня 2021 року порівняно зі станом на 31 грудня 2020 року суми фінансових інвестицій Фонду представлені в наступній таблиці:

Фінансові інвестиції	31 грудня 2021 р., тис. грн.	31 грудня 2020 р., тис. грн.
Акції українських емітентів	1 217	252
Акції іноземних емітентів	12 607	2 066
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	33 804	37 598
• внутрішньої державної позики (номіновані у доларах США)	8 202	3 210
• внутрішньої державної позики (номіновані у гривні)	1 001	716
• внутрішньої державної позики (номіновані у Євро)	3 098	2 893
• зовнішньої державної позики (номіновані у доларах США)	8 453	13 592
• зовнішньої державної позики (номіновані у Євро)	13 050	17 187
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України	792	490
Облігації місцевих позик	744	0
Всього	49 164	40 406

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

8.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	31 грудня 2021 р., тис. грн.	31 грудня 2020 р., тис. грн.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у вигляді відсотків по депозитам в національній валюті	0	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у вигляді відсотків по депозитам в іноземній валюті в Євро (еквівалент по курсу НБУ)	30	22
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у вигляді відсотків по депозитам в іноземній валюті в доларах США (еквівалент по курсу НБУ)	66	181
Дебіторська заборгованість за дивідендами на акції іноземних емітентів	10	0
Всього	106	206
Інша поточна дебіторська заборгованість	31 грудня 2021 р., тис. грн.	31 грудня 2020 р., тис. грн.
Дебіторська заборгованість за послуги з оренди нежитлових приміщень	15	12
Судовий збір ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ	90	0
Всього	105	12

8.4. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість	31 грудня 2021 р., тис. грн.	31 грудня 2020 р., тис. грн.
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, (50/100 від 3 820,1 кв.м.)	4 981	4 981
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, 1-го пов. №93-111, 2-го пов. №45-85,3-го пов. № 29-69, 4-го пов.(50/100 від 2 527,1 кв.м)	1 267	1 267
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, 1-го поверху №10-17 в літ."А-4" (50/100 від 68,6 кв.м.)	110	110
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, 1-го поверху №30,31, 2-го поверху №3-7,42 в літ."А-4" (50/100 від 352,7 кв.м.)	386	386
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, 2-го поверху №№28-41 в літ."А-4" (50/100 від 431,4 кв. м.)	453	453
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, 4-го поверху №1-4, в літ."А-4" (50/100 від 139,6 кв.м.)	161	161
Нежитлове приміщення за адресою м. Харків, пр. Московський, 181, цокольного поверху №№27-31, 1-го поверху №62-75 в літ."А-4" (50/100 від 418,6 кв.м.)	1 780	1 780
Нежитлове приміщення за адресою: м. Донецьк, пр. Дзержинського, 666, (187,4 кв.м.) на 1 пов.житл.буд. літ.А-16 (95/100 від прим. заг.пл. 196,8 кв.м)	63	63
Всього	9 201	9 201

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

8.5. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення

Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення	31 грудня 2021 р., тис. грн.	31 грудня 2020 р., тис. грн.
Кредиторська заборгованість за послуги обслуговуючим Фонд компаніям	290	285
Заборгованість по сплаті податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки	6	5
Забезпечення на оплату послуг аудитора	47	32
Всього	343	322

У грудні 2021 року Фонд завчасно уклав договір з ТОВ АФ "УКРАУДИТ ХХІ - МИКОЛАЇВ" про майбутнє отримання аудиторських послуг. Тому, 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 47 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	74 609	78 926

8.7. Інші фінансові доходи

Інші фінансові доходи	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
Нараховані відсотки по депозитах	221	823
Нараховані дивіденди на акції українських емітентів	58	0
Нараховані дивіденди на акції іноземних емітентів (еквівалент по курсу НБУ)	186	65
Нарахований купонний дохід по облігаціях внутрішньої державної позики	303	673
Нарахований купонний дохід по облігаціях зовнішньої державної позики	1 571	898
Нарахований купонний дохід по облігаціях підприємств	165	75
Нарахований купонний дохід по облігаціям місцевих позик	43	0
Всього	2 547	2 534

8.8. Інші доходи

Інші доходи	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
Дохід від дооцінки цінних паперів, в т.ч.	26 423	25 646
• акцій українських емітентів	996	171
• акцій іноземних емітентів	7 326	406
• облігацій внутрішньої державної позики	1 534	4 055
• облігацій зовнішньої державної позики	16 378	20 937
• облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	159	77
• облігацій місцевих позик	30	0
Дохід від реалізації фінансових інвестицій, в т.ч.	12 221	15 582
• облігацій внутрішньої державної позики (продаж)	2 858	4 167
• облігацій внутрішньої державної позики (погашення)	3 600	7 997
• облігацій зовнішньої державної позики (погашення)	3 120	3 418
• акцій українських емітентів	220	0
• акцій іноземних емітентів	1 937	0

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

• облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	486	0
Дохід від зміни вартості довгострокових зобов'язань	29 967	20 104
Всього	68 611	61 332

8.9. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
Дохід від купівлі-продажу іноземної валюти	27	7
Дохід від операційної курсової різниці	12 207	21 242
Плата за користування об'єктами нерухомості	276	191
Дохід від первісного визнання та від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю	0	109
Одержана пеня за несвоєчасну плату за користування об'єктами нерухомості	0	1
Дохід від раніше списаних дивідендів ПАТ "Донбасенерго"	1	0
Всього	12 511	21 550

8.10. Інші витрати

Інші витрати	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
Втрати від уцінки цінних паперів, в т.ч.	32 369	19 785
• акцій українських емітентів	967	127
• акцій іноземних емітентів	7 056	945
• облігацій внутрішньої державної позики	1 746	2 646
• облігацій зовнішньої державної позики	22 414	15 987
• облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	143	80
• облігацій місцевих позик	43	0
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	12 493	15 963
• облігацій внутрішньої державної позики	2 864	4 218
• облігацій внутрішньої державної позики (погашення)	3 698	8 195
• облігацій зовнішньої державної позики (погашення)	3 241	3 550
• акцій українських емітентів	232	0
• акцій іноземних емітентів	1 954	0
• облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	504	0
Витрати від зміни вартості довгострокових зобов'язань	21 416	32 398
Всього	66 278	68 146

8.11. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
Втрати від операційної курсової різниці	13 883	13 968
Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти	51	107
Податок на нерухоме майно (нежитлова нерухомість)	23	17
Судові витрати	2	0
Сумнівні та безнадійні борги	35	0
Всього	13 994	14 092

Сумнівні та безнадійні борги загальною вартістю 35 т. грн. включають в себе списання дивідендів ПАТ "Донбасенерго" у розмірі 1 т. грн. та дивідендів ПАТ "УКРНАФТА" у розмірі 34 т.грн.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

8.12. Адміністративні витрати

Структура адміністративних витрат представлена в наступній таблиці:

Адміністративні витрати	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
Витрати на оплату послуг обслуговуючим Фонд компаній, в т.ч.	3 397	3 178
Послуги з адміністрування	2 294	2 099
Послуги з управління активами	765	777
Послуги зберігача	192	181
Послуги за проведення планових аудиторських перевірок	54	34
Послуги інвестиційних фірм	64	50
Нотаріальні послуги	3	11
Комісія за купівлю/продаж банк.металів, перерах. банк.металів	3	12
РКО (ЗБІР по відправці акцій MXP SE, ISIN US55302T2042)	19	9
Судові витрати	0	4
Комісія банку-кореспондента за виплату доходів за депозитами та повернення вкладів в іноземних валютах	3	1

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 наступні особи:

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

Засновник Фонду - Товариство з обмеженою відповідальністю «Асат, має укладений пенсійний контракт та сплачує пенсійні внески до Фонду на користь своїх працівників.

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 у 2021 році не було.

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

У 2013 році був розпочатий судовий процес проти Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО) щодо повернення пенсійних коштів, які були інвестовані Фондом до АТ "БАНК"ТАВРИКА". Рішенням апеляційного суду від 16.10.2013, що залишене без змін рішенням касаційного суду від 23.04.2014, позов задоволено та зобов'язано ФГВФО повернути Фонду 2310351,45 грн. У 2014 році було відкрито виконавче провадження щодо зобов'язання ФГВФО виконати рішення суду.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

28.11.2018 року було проведено державну реєстрацію припинення АТ "БАНК"ТАВРИКА".

Станом на даний час виконавче провадження щодо повернення ФГВФО коштів учасників Фонду триває, кошти до звітної дати не надійшли на рахунок Фонду.

Скарга про невиконання ФГВФО рішення суду щодо повернення пенсійних активів Фонду передана до Європейського суду з прав людини, скарга була визнана прийнятною та передана на розгляд. 12.10.2017 року Європейський суд з прав людини постановив рішення у справі «Бурмич та інші проти України», яким фактично припинив розглядати усі скарги проти України, що стосуються невиконання судових рішень та передав їх на вирішення Уряду України. На сьогодні очікується врегулювання Урядом України виконання вказівок Європейського суду з прав людини.

У 2015 році був розпочатий судовий процес ВНПФ «Перший національний відкритий пенсійний фонд» проти ФГВФО щодо повернення пенсійних коштів, які були інвестовані до АТ "ІМЕКСБАНК". В період з 2015 р. по 2021 р. справа розглядалась адміністративним судом. Після отримання позитивних рішень судів першої та апеляційної інстанції, суд касаційної інстанції скасував всі судові рішення та передав справу на розгляд до господарського суду.

В 2021 році у зв'язку з укладенням договору відступлення права вимоги в судовому процесі відбулась заміна ВНПФ «Перший національний відкритий пенсійний фонд» на НПФ «ВСІ». Судовий розгляд досі триває.

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 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, %
--------	------------	-----------------------	------------	-----------------------

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	33 804	45,10	37 598	47,44
Облігації українських підприємств	792	1,06	490	0,62
Облігації місцевих позик (Львів)	744	0,99	-	-
Всього:	35 340	47,15	38 088	48,06

Інвестування в облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, є умовно-безризиковим активом, тому тут мінімізація можлива тільки шляхом диверсифікації серій облігацій. На звітну дату у складі активів Фонду було 10 серій облігацій, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, з них 4 серії єврооблігацій та 6 серій облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП).

Крім того, у 2021 році Фонд інвестував частину пенсійних активів в облігації українських емітентів, а саме було придбано 2 серії облігації ТОВ "АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА", а також Фонд інвестував в облігації місцевих позик, та придбав 700 штук облігації м. Львова. Ці інвестиції несуть мінімальний ризик, враховуючи високий інвестиційний рейтинг емітентів та невеликий обсяг інвестування.

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 ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на цінні папери, банківські метали, нерухомість а також змінами 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. Серед методів пом'якшення цінового ризику Фонд використовує широкую диверсифікацію активів, в тому числі за регіональною та галузевою ознаками, а також дотримання лімітів на інвестиції в цінні папери окремих емітентів та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

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

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-імпортних 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фонд інвестує кошти в державні облігації у доларах США, євро, в акції іноземних емітентів, в банківські депозити в іноземній валюті та банківські метали (золото), курс, якого також прив'язаний до долару США.

Станом на 31.12.2021 року валютна диверсифікація активів Фонду виглядала наступним чином: USD 44,56%, EUR 25,83%, XAU 10,33%, PLN 1,74%. Таким чином, частка активів Фонду, номінованих в іноземній валюті та банківських металах склала 82,46 %.

За 2021 рік Фонд отримав інвестиційний збиток у розмірі 10,57 % 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.
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (номіновані у доларах США), по курсу НБУ	16 655	16 802
Частка в активах Фонду, %	22,22	21,20
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (номіновані у Євро), по курсу НБУ	16 148	20 080
Частка в активах Фонду, %	21,54	25,34
Акції іноземних емітентів	12 607	2 066
Частка в активах Фонду, %	16,82	2,61
Грошові кошти на поточному та депозитних рахунках в доларах США	7 339	15 975
Частка в активах Фонду, %	9,79	20,16
Грошові кошти на поточному та депозитних рахунках в євро	1 211	4 864
Частка в активах Фонду, %	1,61	6,14
Банківські метали	7 741	7 534
Частка в активах Фонду, %	10,37	9,51
РАЗОМ	61 701	67 324
Частка в активах Фонду, %	82,32	84,96

Протягом 2021 року Фондом додатково були інвестовані кошти в акції іноземних емітентів, зокрема, номінованих у польських злотих, таким чином збільшено кількість валют у портфелі Фонду та кількість акцій іноземних емітентів.

Попри ревальвацію гривні у 2021 році, Фонд свідомо розширював лінійку інструментів, номінованих в іноземній валюті, тому що 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Тип активу	31.12.2021 р.	31.12.2020 р.
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	33 804	37 598
Частка в активах Фонду, %	45,10	47,44
Облігації українських підприємств	792	490
Частка в активах Фонду, %	1,06	0,62
Облігації місцевих позик	744	-
Частка в активах Фонду, %	0,99	-
Депозитні рахунки в доларах США	4 521	15 919
Частка в активах Фонду, %	6,03	20,09
Депозитні рахунки в євро	1 211	4 768
Частка в активах Фонду, %	1,62	6,07
Депозитні рахунки в гривні	80	1 048
Частка в активах Фонду, %	0,11	1,32
РАЗОМ	41 152	59 333
Частка в активах Фонду, %	54,91	74,92

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.:

Миттева	32,54%
До 1 місяця	1,75%
До 3 місяців	6,09%
До року	6,44%
Більше року	53,18%

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 компаній 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 Фонд.

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

