



НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ВСІ»

Фінансова звітність

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Зі звітом незалежного аудитора

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Раді Непідприємницького товариства «Відкритого недержавного пенсійного фонду «BCI»

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Непідприємницького товариства «Відкритого недержавного пенсійного фонду "BCI" (код ЄДРПОУ – 33105725, місцезнаходження 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд. 23, реєстраційний номер у Державному реєстрі фінансових установ 12700714, (далі – Фонд), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 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 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності у редакції, що розміщена на офіційному сайті Міністерства фінансів України (МСФЗ).

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 Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, 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.

Оцінка поточних фінансових інвестицій

Фонд обліковує в складі активів боргові цінні папери, а саме облігації внутрішніх державних позик України, емітовані Міністерством фінансів України, вартістю 26 876 тис. грн., облігації банків, емітентами яких є резиденти України, вартістю 492 тис. грн. Розкриття інформації щодо методів оцінки боргових цінних паперів наведено в Примітці 3.2.9 до фінансової звітності. Інвестиції Фонду в такі фінансові інструменти складають 42,03% активів Фонду. Внаслідок цього така оцінка була важливою для нашого аудиту.

Відповідно до облікової політики Фонду боргові цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Оцінка згаданих фінансових інструментів в більшості не базується на біржових курсах активних ринків, а здійснюється математичними методами із застосуванням попередньо розрахованого рівня доходності до погашення. Таке визначення справедливої вартості носить об'єктивний характер і є еквівалентом справедливої вартості в умовах стабільної економіки. Економіка України, незважаючи на певні ознаки початку стабілізації все ще знаходиться у стані затяжної кризи з плаваючою інфляцією. Продовження стабілізації економічної ситуації залежить, великою мірою, від успіху зусиль українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації наразі неможливо передбачити. Внаслідок цього існує значна невизначеність щодо відсутності необхідності внесення коригувань у вартість боргових цінних паперів внаслідок впливу економічних факторів на формування справедливої вартості облігацій.

Ми обговорили з управлінським персоналом Товариства за 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 2018 року, був проведений іншим аудитором, який 20 березня 2019 року висловив немодифіковану думку.

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

Управлінський персонал Адміністратора Фонду несе відповідальність за іншу інформацію, що включається до річного звіту Фонду і не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається зі Звітних даних Фонду станом на 31 грудня 2019 року та за рік, що закінчився на зазначену дату, складених Адміністратором Фонду відповідно до Положення Про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.10.2011 № 674 (в редакції Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 08.08.2019 № 1512).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звітних даних Фонду та ми не робимо в цьому звіті незалежного аудитора 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.

Ми робимо висновок з обмеженим рівнем впевненості щодо Звітних даних Фонду станом на 31 грудня 2019 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, в окремому звіті з надання впевненості від 13 березня 2020 року.

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 застосовано, 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 аudit фінансової звітності

Нашиими 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. Наши 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 подій, 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.

Ми також надаємо Раді Фонду твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

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 Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Фондом положень законодавчих та нормативних актів, нами були розглянуті наступні питання, зокрема:

1. Дотримання Фондом вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності.

Активами Фонду управляє компанія з управління активами ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ВСЕСВІТ", яка станом на 31 грудня 2019 року здійснила наступні інвестиції активів Фонду:

- облігації внутрішніх державних позик України емітент Міністерство фінансів України – 26 876 тис. грн.;
- облігації ПАТ «Кредобанк», код ЄДРПОУ 09807862 – 492 тис. грн.;
- акції ПАТ «Укрнафта», код 00135390 – 128 тис. грн.;
- акції ПАТ «Донбасенерго», код ЄДРПОУ 23343582 – 80 тис. грн.;
- акції іноземних емітентів «MHP S.A.», код ЄДРПОУ B116838 – 1 962 тис. грн.;
- об'єкти нерухомості – 9 201 тис. грн.;
- банківські метали – 2 743 тис. грн.

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас дійти висновку про недотримання Фондом вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю та про наявність ознак фіктивності зазначених інвестицій.

2. Адміністратор фонду розміщує на власному веб-сайті на веб-сторінці Фонду <https://www.vseapf.com.ua/ua/funds/1.html> наступну інформацію: опис інвестиційної політики фонду, інформаційний проспект фонду, відомості про результати діяльності, річну фінансову звітність, визначену законодавством, та аудиторський висновок.

3. Під час аудиту ми не виявили подій, які свідчили б про конфлікт інтересів.

4. Фонд не надає будь-які фінансові послуги, окрім залучення фінансових активів від фізичних осіб з зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

5. Звітність Фонду розглянута Радою Фонду до дати звіту незалежного аудитора, що оформлено протоколом засідання Ради Фонду № 82 від 12 лютого 2020 року.

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАУДИТ ХХІ - МИКОЛАЇВ», місцезнаходження – 54001, м. Миколаїв, вул. Потьомкінська, буд. 42, оф. 15, тел/факс (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.

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

Ключовий партнер з аудиту

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100536)

Л.Д. Оглобяк

13 березня 2020 року

м. Миколаїв



Контрольна сума 69906E8219DCD34781E91E4E66E909E65B87C891

Додаток I
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку I «Загальні вимоги
до фінансової звітності»

Підприємство
Територія
Організаційно-правова форма господарювання
Вид економічної діяльності
Середня кількість працівників

Адреса, телефон
Одиниця вимірю: 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 «» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Непідприємницьке товариство
"Відкритий недержавний
пенсійний фонд "ВСІ"

НЕДЕРЖАВНЕ ПЕНСІЙНЕ
ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

КОДИ
25 лютого 2020 р.
за ЄДРПОУ 33105725
за КОАТУУ 8039100000
за КОПФГ
за КВЕД 66.02.0
Контрольна сума 69906E8219DCD34781E91E4E66E909E65B87C891

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2019 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	0	0
первинна вартість	1001	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0
Незавершенні капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	0	0
первинна вартість	1011	0	0
знос	1012	0	0
Інвестиційна нерухомість	1015	6599	9201
Первинна вартість інвестиційної нерухомості	1016	6599	9201
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первинна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	35518	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	3272	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	45389	9201
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	111	197
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2499	1531
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	29538
Гроші та їх еквіваленти	1165	18885	24644
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	18885	24644
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	21495	55910
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	66884	65111
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	0	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	0	0
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	0	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0

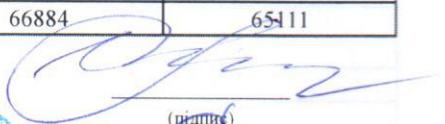
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	318	235
розрахунками з бюджетом	1620	16	16
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховим діяльностю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	20	30
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	5	0
Усього за розділом III	1695	359	281
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	66525	64830
Баланс	1900	66884	65111

Керівник

Сальникова Тетяна Геннадіївна

Головний бухгалтер

Синозацька Людмила Миколаївна


 (подпись)

 (подпись)


Контрольна сума 69906E8219DCD34781E91E4E66E909E65B87C891

Підприємство Непідприємницьке товариство "Відкритий недержавний пенсійний фонд "ВСГ"

КОДИ
25 лютого 2020 р.
за ЄДРПОУ 33105725

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2019 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестрахування	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий:			
прибуток	2090	0	0
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	12044	9245
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	419	793
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	3107	3867
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	14409	7361
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	5472	1983
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	3226	2944
Інші доходи	2240	61125	38914
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	58879	39875
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	0
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	0	0
ІІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	0	0
ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	0	0
Відрахування на соціальні заходи	2510	0	0
Амортизація	2515	0	0
Інші операційні витрати	2520	5522	4091
Разом	2550	5522	4091
ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Керівник

Сальникова Тетяна Геннадіївна

Головний бухгалтер

Синозацька Людмила Миколаївна



 (підпис)

(підпись)



Контрольна сума 69906E8219DCD34781E91E4E66E909E65B87C891

Підприємство Непідприємницьке товариство "Відкритий недержавний пенсійний фонд "BCI"

КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)	25 лютого 2020 р.
за ЄДРПОУ	33105725

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2019 рік

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	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	8	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	-3180	-3867
Праці	3105	0	0
Відрахувань на соціальні заходи	3110	0	0
Зобов'язань з податків і зборів	3115	-63	-54
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-63	-54
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	-5	-158
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-3240	-4079
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	16786	8826
необоротних активів	3205	2160	2272
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2912	3032
дивідендів	3220	260	153
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від видуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	119	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-13538	-12015
необоротних активів	3260	0	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	8699	2268
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	6892	7282
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	-3723	-3496
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	3169	3786
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	8628	1975
Залишок коштів на початок року	3405	18885	17034
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-2869	-124
Залишок коштів на кінець року	3415	24644	18885

Керівник

Салминова Татьяна Геннадьевна

Головний бухгалтер

Синодика Плюмиле Миниатюры



(підпись)

Контрольна сума 69906E8219DCD34781E91E4E66E909E65B87C891

Підприємство Непідприємницьке товариство "Відкритий недержавний пенсійний фонд "ВСІ"

КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)	25 лютого 2020 р.
за ЄДРПОУ	33105725

Звіт про власний капітал
за 2019 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (ущінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (ущінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець року	4300	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник

Сальников Тетяна Геннадіївна

Головний бухгалтер

Синозацька Людмила Миколаївна

(підпис)
(підпис)

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 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
1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення.....	10
1.4.1. Інформація про Фонд.....	10
1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду	12
2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	14
2.1. Ідентифікація фінансової звітності.....	14
2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.....	14
2.3. Концептуальна основа фінансової звітності	14
2.4. Притушення про безперервність діяльності.....	14
3. СУТТЕВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	14
3.1. База, використана для оцінки активів	14
3.2. Суттєви облікові політики.....	15
3.3. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	21
3.4. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів.....	21
3.5. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці	22
4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І 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	23
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.....	24
4.2.5. Використання ставок дисконтування	24
5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	24
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	24
5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості	26
5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.....	26
5.4. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії.....	26

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».....	27
6. НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ ТА ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ ТА РОЗ'ЯСНЕНЬ, ЯКІ ВПЕРШЕ ЗАСТОСОВАНІ ФОНДОМ.....	27
6.1. Стандарти, що набули чинності.....	27
7. РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК ПОРІВНЯНО З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ПОПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК	31
8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ	31
8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти	31
8.2. Фінансові інвестиції.....	32
8.3. Дебіторська заборгованість.....	32
8.4. Інвестиційна нерухомість	33
8.5. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення	34
8.6. Інші фінансові доходи	34
8.7. Інші доходи	34
8.8. Інші операційні доходи	35
8.9. Інші витрати	35
8.10. Інші операційні витрати	35
8.11. Адміністративні витрати.....	35
8.12. Пенсійні внески та виплати учасникам.....	36
9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ.....	36
9.1. Операції з пов'язаними сторонами	36
9.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання	37
9.3. Судові процеси	37
9.4. Ризики	37
9.4.1. Кредитний ризик.....	38
9.4.2. Ринковий ризик.....	38
9.4.3. Валютний ризик	39
9.4.4. Відсотковий ризик	40
9.4.5. Ризик ліквідності	41
9.5. Події після звітної дати	42

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО МСБО 26 «ЗВІТНІСТЬ щодо програм пенсійного забезпечення»

1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат

Одиниця виміру, тис. грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Частина перша			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках	10	17357	21871
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	20	32343	26876
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України	30	496	492
Акції українських емітентів	40	230	208
Цінні папери іноземних емітентів (р.51+р.52), з них акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”	50	2449	1962
облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначенім відповідно до законодавства	51	2449	1962
Об'єкти нерухомості	52	0	0
Банківські метали	60	6599	9201
у тому числі депозитні рахунки в банківських металах	70	1452	2744
Дебіторська заборгованість (р. 81 + р. 82 + р. 83 + р. 84), з них:	71	0	0
заборгованість, пов'язана з придбанням (продажом) активів	80	5883	1728
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	81	3272	1531
заборгованість, пов'язана з оплатою послуг, наданих фонду	82	111	197
інша дебіторська заборгованість	83	0	0
Загальна сума інвестицій фонду (р.10+р.20+р.30+р.40+р.50+р.60+р.70+р.80)	90	66808	65082
Кошти на поточному рахунку	100	76	29
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	101	0	0
Загальна вартість активів фонду (р.90+р.100)	110	66884	65111
Частина II			
Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат недержавного пенсійного фонду (р.130+р.140+р.150+р.160+р.170+р.180+р.190), в тому числі	120	359	281
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	130	124	120
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	140	177	98

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Оплата послуг зберігача	150	14	14
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	160	20	30
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	170	3	3
Податок на нерухоме майно	180	16	16
Заборгованість по сплаті судових витрат	190	5	0
Загальна сума зобов'язань фонду	200	359	281
Чиста вартість активів фонду (р.110- р.200)	210	66525	64830

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

Одиниця виміру, тис. грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	x	x	66525
Частина перша				
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.011+р.012), з них	10	1990	73	371
від учасників, які є вкладниками	11	1545	64	335
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	445	9	36
Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців	20	3	0	0
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.031+р.032+р.033), з них	30	51160	1650	6310
від засновника недержавного пенсійного фонду	31	0	0	0
від роботодавця - платника	32	51160	1650	6310
від професійного об'єднання	33	0	0	0
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.041+р.042), з них	40	9284	12	210
від банку	41	0	0	0
від іншого недержавного пенсійного фонду	42	9284	12	210
Всього (р.010+р.020+р.030 +р.040)	50	62437	1735	6891
2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.061+р.062)	60	29160	814	3473
пенсійні виплати на визначений строк (р.0611+р.0612+р.0613), з них	61	726	112	376
строком виплат від 10 до 15 років	611	726	112	376
строком виплат від 15 до 20 років	612	0	0	0
строком виплат більше 20 років	613	0	0	0
одноразові пенсійні виплати (р.0621+р.0622+р.0623+р.0624), з них	62	28435	702	3097
у разі медично - підтверджено критичного стану здоров'я, настання інвалідності	621	1173	55	157

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	622	26653	635	2912
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	623	23	13	13
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	624	586	0	15
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.071+р.072), з них	70	488	151	244
на підставі укладеного пенсійного контракту	71	488	151	244
на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	72	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	80	17	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	90	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до банку для відкриття депозитного пенсійного рахунку	100	43	0	0
Заборгованість недержавного пенсійного фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.111+р.112), в тому числі	110	37	x	0
Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	111	0	x	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	37	x	0
Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.060+р.070+р.080+р.090+р.100+р.110)	120	29745	965	3717
Витрати на оплату послуг Адміністратору, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням виплат та переведень	130	0	0	0

Частина друга

Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:

1. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду:

Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.141+р.142):	140	11767	326	-2039
дохід від продажу	141	16917	-20	-429
переоцінка	142	-5150	346	-1610
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.151+р.152):	150	-700	0	-4
дохід від продажу	151	-39	0	0
переоцінка	152	-661	0	-4
Акції українських емітентів (р.161+р.162):	160	-8947	-24	-22
дохід від продажу	161	412	0	0
переоцінка	162	-9359	-24	-22
Акції іноземних емітентів (р.171+р.172):	170	-165	0	-558
дохід від продажу	171	0	0	0
переоцінка	172	-165	0	-558
Об'єкти нерухомості (р.181+р.182):	180	1546	2603	2603
дохід від продажу	181	736	0	0

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

переоцінка	182	811	2603	2603
Банківські метали (р.191+р.192):	190	6446	-18	-36
дохід від продажу	191	-472	0	0
курсова різниця	192	6918	-18	-36
Списання кредиторської заборгованості	200	0	0	0
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу)	210	-8241	0	0
Списання право вимоги по депозиту в Банку "Таврика"	211	-361	0	0
Списання депозиту Укрпромбанку	212	-1142	0	0
Списання депозиту Банку "Таврика"	213	-2431	0	0
Уцінка нарахованих дивідендів по акціях ВАТ "Укрнафта"	214	-14	0	0
Списання депозиту в ПАТ "Укргазпромбанк"	215	-4292	0	0
Списання депозиту у ПАТ "Діамантбанк"	216	0	0	0
Списання права вимоги дебіторської заборгованості	217	0	0	0
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	220	25551	-285	-4936
Дохід від продажу валюти	221	2	0	-11
Штрафні санкції за дострокове розірвання депозитного договору	222	-47	0	0
Дохід від продажу частини Апаратно-мережевого комплексу	223	356	0	0
Переоцінка Апаратно-мережевого комплексу	224	4163	0	0
Штрафні санкції за дострокове розірвання депозитного договору (золото)	225	-18	0	0
Виплата коштів у зв'язку із реструктуризацією ОЗДП МФУ	226	20	0	0
Переоцінка валюти	227	17877	-285	-2994
Дебіторська заборгованість ФГВФО (Відкриття виконавчого впровадження)	228	2353	0	-2353
Індексація суми дебіторської заборгованості на відсоток інфляції згідно з договором	229	793	0	419
Нараховані інфляційні витрати + 3 % за прострочені дивіденди ПАТ «Укрнафта» згідно з рішенням суду	2291	52	0	0
Відшкодування судового збору ПАТ «Укрнафта»	2292	0	0	3
Всього (р.140+р.150+р.160+р.170+р.180+р.190+р.200+р.210+р.220)	230	27258	2601	-4992

2.Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:

Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них :	240	13322	225	840
дохід від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатів банків	241	0	0	0
Дохід від боргових цінних паперів (р.251+р.252+р.253+р.254):	250	10962	98	2214
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	251	8000	79	2131
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	252	370	0	0
облігацій місцевих позик	253	0	0	0

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	254	2592	19	82
Дивіденди від (р.261+р.262):	260	534	4	172
акцій українських емітентів	261	330	4	4
акцій іноземних емітентів	262	204	0	168
Плата за користування об'єктами нерухомості	270	1306	25	66
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах	280	781	0	0
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	285	0	0	1
Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	290	1610	0	0
Орендна плата за користування Апаратно-мережевим комплексом	291	1610	0	0
Всього (р.240+р.250+р.260+р.270+р.280+р.285+р.290)	300	28515	353	3293
3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	310	88	0	0
4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів				
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.321+р.322+р.333) з них:	320	7498	353	1425
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	321	7285	353	1425
рекламні послуги	322	196	0	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	323	17	0	0
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	330	12662	289	1414
Оплата послуг зберігача	340	770	40	172
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	350	103	30	40
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.361+р.362+р. 363), з них:	360	372	10	37
послуг торговців цінними паперами (посередника)	361	265	10	37
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	362	4	0	0
Витрати на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	363	103	0	0
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами), (р.371+р.372+р. 373+р.374+р.375+р.376+р.377+р.378+р.379+р.380+р.381), з них:	370	625	28	81
Оплата послуг з оцінки інвестицій у порядку, передбаченому законодавством	371	37	0	0
Оплата витрат, пов'язаних з використанням нерухомого майна	372	85	16	62
Оплата за ключі та ліцензії для подачі фінансової звітності в електронному вигляді	373	212	0	0
Судові витрати (витрати, пов'язані із відкриттям виконавчого впровадження)	374	155	0	0
Оплата нотаріальних послуг	375	18	2	4
Пенсійний збір з операції придбання нерухомого майна	376	52	0	0

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Оплата послуг товарної біржи з придбання об'єктів нерухомого майна	377	54	0	0
Судові витрати (ПАТ «Укрнафта»)	378	3	0	0
Оплата послуг банку за купівлю та перерахування банківських металів	379	0	0	4
Оплата послуг з оцінки об'єктів нерухомого майна	380	8	10	10
Адміністративний збір за держреєстрацію змін до відомостей про юридичну особу	381	0	0	1
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 320 + р. 330 + р. 340 + р.350 + р.360 + р.370)	390	22028	751	3169
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду, розподілений між учасниками Фонду (р. 230 + р. 300 + р. 310) - р. 380	400	33833	2204	-4869
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина р.050-р.120-р.130+р.390)	2	x	x	64830
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	3	x	x	-1695

1.3. Інвестиційний портфель

Одиниця виміру, тис. грн.

№ з/п	Найменування активу	Балансова вартість на 31.12.2019	Частка у загальній балансовій вартості активів, %	
			тис. грн	%
1	Активи НПФ всього, в т.ч.		65111	100,00
1.1.	Депозитні рахунки у банківських установах		21871	33,59
1.1.1.	АТ «Універсал банк»		65	0,10
1.1.2.	АТ "Укрексімбанк"		834	1,28
1.1.3.	АТ «Ощадбанк»		500	0,77
1.1.4.	АБ "Укргазбанк"_(USD)		3222	4,95
1.1.5.	АТ "Укрексімбанк"_(USD)		5467	8,39
1.1.6.	АТ «Універсал банк» (USD)		2550	3,92
1.1.7.	АТ "Ощадбанк" (USD)		5607	8,61
1.1.8.	АБ "Укргазбанк"_(EUR)		2592	3,98
1.1.9.	АТ «Прокредит Банк» (EUR)		1034	1,59
1.2.	Поточні рахунки у банку-зберігачу		29	0,04
1.3.	Облігації Міністерства фінансів України		26876	41,27
1.4.	Облігації українських підприємств		492	0,76
1.4.1.	АТ «Кредобанк»		492	0,76
1.5.	Банківські метали		2744	4,22
1.5.1.	Поточний рахунок АТ "Ощадбанк"		2743	4,21
1.5.2.	АТ «БАНК АЛЬЯНС»		1	0,01
1.6.	Акції українських емітентів		208	0,32
1.6.1.	ПАТ "Укрнафта"		128	0,20
1.6.2.	ПАТ "Донбасенерго"		80	0,12

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.7.	Акції іноземних емітентів	1962	3,01
1.7.1.	MHP S.A.	1962	3,01
1.8.	Нерухомість	9201	14,14
1.9.	Дебіторська заборгованість	1728	2,65
1.7.1.	Короткострокова дебіторська заборгованість за продаж активів	1531	2,26
1.7.2.	Дебіторська заборгованість з нарахованих відсотках по депозитах	197	0,39

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 “BCI”;

українською мовою скорочене: НПФ “BCI”; ;

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

Юридичний статус Фонду

НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО “ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД “BCI” (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 фінансирується 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.

У 2019 році Фонд погодився стати правонаступником ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "ПЕРШИЙ НАФТОГАЗОВИЙ" (код ЄДРПОУ 34760877), та засновники Фонду 20.08.2019 року прийняли рішення приєднати до Фонду ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПЕРШИЙ НАФТОГАЗОВИЙ" (код ЄДРПОУ 34760877), після завершення процедури припинення та підписання передавального акту і стати його правонаступником.

У грудні 2019 року відбулась передача активів та зобов'язань ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "ПЕРШИЙ НАФТОГАЗОВИЙ" до Фонду, а також переведення учасників вищевказаного фонду. Після того, як ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПЕРШИЙ НАФТОГАЗОВИЙ" буде припинений, та запис про це буде внесений в ЕДР, Фонд повинен буде внести зміни до свого Статуту та визнати себе правонаступником.

Ця подія повинна відбутись на початку 2020 року.

Засновники Фонду:

В 2019 році відбулися зміни у складі засновників Фонду. Відповідно до Рішення позачергових зборів засновників, оформленого протоколом № 30 від 12.06.2019 року

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «МИЛИТЕКС» (код ЄДРПОУ 19071451) вийшов із складу засновників Фонду, а ТОВ «ФІНІГРІФ» (код ЄДРПОУ 19071451) вступив до складу засновників Фонду.

Станом на 31.12.2019 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 ВІДПОВІДЛЬНІСТЮ «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 31.12.2019 року рада Фонду складається з 5 осіб. Голова Ради фонду Мордас Ніна Миколаївна, секретар ради Леміш Олеся Іванівна, члени Ради Фонду: Сальников Геннадій Володимирович, Петрів Олекса Олексійович, Копичин Василь Омелянович.

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 ВІДПОВІДЛЬНІСТЮ «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. Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, серія АБ № 115963 від 18 грудня 2007 року, видана відповідно до рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг про видачу ліцензії № 151 від 11.12.2007. Термін дії ліцензії: з 13.12.2007 - безстроковий.

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 ВІДПОВІДЛЬНІСТЮ «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 фондовому ринку – 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).

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 фондовому ринку – депозитарної діяльності, діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, серія АЕ, № 286662, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10.10.2013 р. відповідно до рішення № 2362 від 10.10.2013 р. Термін дії ліцензії: з 12.10.2013 р. - необмежений.

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

1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду

Працедавці та вкладники Фонду

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.

Станом на 31.12.2019 р. недержавний пенсійний фонд обслуговує 2371 учасників-працівників підприємств-вкладників.

Також вкладниками Фонду є 745 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.

Кількість учасників Фонду на 31.12.2019 р. становить 55043, у т.ч. 2 учасника ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "ПЕРШИЙ НАФТОГАЗОВИЙ", які були переведені до Фонду 03 грудня 2019 року при виконанні процедури припинення шляхом приєднання.

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Пенсійні внески до Фонду

Пенсійні внески – грошові кошти, сплачені вкладником до Фонду в розмірі та порядку, установленому пенсійним контрактом, укладеним з Фондом згідно з умовами обраної пенсійної схеми. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується. Пенсійні внески сплачуються лише в національній валюті України, а у випадках, передбачених законодавством України, в іноземній валюті за офіційним обмінним курсом Національного банку України, що діяв на момент сплати, шляхом готівкових та(або) безготівкових розрахунків. Юридичні особи сплачують пенсійні внески лише в безготівковій формі.

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

Пенсійні активи Фонду

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

Пенсійні активи Фонду складаються із:

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

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

Інвестиційна декларація

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику Фонду. Інвестиційна декларація Фонду затверджена Радою Фонду 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.

Основні показники діяльності Фонду

- ✓ Чисті активи Фонду на 31.12.2019 року – 64830 тис. грн.
- ✓ Чисті активи Фонду на 31.12.2018 року – 66525 тис. грн.
- ✓ Зменшення чистих активів Фонду за 2019 рік – (-1695) тис. грн (-2,55 %).
- ✓ Загальна сума надходжень пенсійних внесків та переведень пенсійних коштів до Фонду за 2019 рік становить 6891 тис. грн.
- ✓ Інвестиційний збиток, отриманий від зміни чистої вартості активів Фонду, та розподілений між учасниками Фонду в 2019 році, становить (-4869) тис. грн.
- ✓ За звітний 2019 рік Фондом здійснено пенсійних виплат та переведень до іншої фінансової установи на загальну суму 3717 тис. грн., в тому числі суми переведень до іншого недержавного пенсійного фонду склала 244 тис. гривень.
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2019 року – 3,317391
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2018 року – 3,575530
- ✓ Приріст чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду) за 2019 рік – (-7,22) %.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 задовільнити 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 валюти, 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 2019 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 2019 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 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності Фонду за 2019 рік буде затверджений рішенням Ради Фонду після проведення аудиторської перевірки фінансової звітності Фонду та отримання аудиторського звіту. Після затвердження фінансової звітності Фонду за 2019 рік Радою Фонду вона може бути оприлюднена.

3. СУТЬЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. База, використана для оцінки активів

Інвестиції Фонду відображаються за справедливою вартістю. Щодо ринкових цінних паперів, тобто тих, операції з якими відбуваються з достатньою частотою та в достатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі, то справедливою вартістю є ринкова ціна. Щодо цінних паперів, для яких активний ринок відсутній, справедлива вартість розраховується з використанням інших методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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

3.2. Суттєві облікові політики

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

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

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

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

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

План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджений Наказом Міністерства фінансів України від 30 листопада 1999 р. N 291 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 9 грудня 2011 р. N 1591) (далі – Наказ №291) не визначає спеціальних рахунків для відображення доходів і витрат

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

від зміни вартості чистих активів недержавного пенсійного фонду. Отже для відповідного відображення в бухгалтерському обліку результату такої зміни, Адміністратор застосував загально визначені для таких доходів (витрат) рахунки бухгалтерського обліку 740 “Дохід від зміни вартості фінансових інструментів” і 970 “Витрати від зміни вартості фінансових інструментів”. При цьому, зменшення суми чистих активів відображене як збільшення доходів, а збільшення суми чистих активів як зменшення витрат.

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

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

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

3.2.5. Функціональною валютою вважається українська гривня.

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

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

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

3.2.9. Пенсійні активи

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Депозити (крім депозитів до запитання)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Боргові цінні папери

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

Облігація – це цінний папір, що посвідчує внесення його першим власником грошей, визначає відносини позики між власником облігації та емітентом, підтверджує зобов'язання емітента повернути власникові облігації її номінальну вартість у передбачений проспектом емісії (для державних облігацій України – умовами їх розміщення) строк та виплатити дохід за облігацією, якщо інше не передбачено проспектом емісії (для державних облігацій України – умовами їх розміщення).

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

де P – справедлива вартість боргового цінного паперу;

y_M - доходність 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 вартості цінних паперів, грн.;

d_n - кількість днів до дати погашення цінних паперів.

Розрахунок доходності 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 ієархії, та дати встановлення такої вартості.

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Інструменти капіталу

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Інвестиційна нерухомість

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість

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

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

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

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

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

3.2.10. Зобов'язання

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

– Фонд сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

– Фонд не має безумовного права відсточити погашення зобов'язання упродовж щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

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

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

3.2.11. Доходи

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.12. Витрати

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

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

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

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

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

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

3.4. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.5. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці

У 2019 році добровільні зміни до облікової політики не вносилися.

За звітний період облікова політика застосовувалась послідовно до всіх операцій.

Зміни і доповнення до облікової політики Фонду можуть бути внесені виключно якщо:
а) вимагається МСФЗ, або

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

4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

Фонд функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з економічною кризою, політичною нестабільністю (подвійні вибори у 2019 році) та продовженням збройного конфлікту на сході України. Ситуація ускладняється суттєвим зміненням вартості національної валюти у 2019 році та, відповідно, зниженням курсів іноземних валют до гривні.

Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фіiscalьних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи.

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

Але, відповідно до роз'яснень ДПС України включення недержавних пенсійних фондів до Реєстру неприбуткових установ та організації можливо тільки після внесення змін до Статуту НПФ та приведення його до вимог Податкового кодексу у частині відповідності ознакам неприбуткової організації. Крім того, ДПС України визнають НПФ як неприбуткову установу тільки з дати включення до Реєстру неприбуткових установ та організації.

Таким чином, Фонд був вимушений у 2019 році внести зміни до Статуту відповідно до вимог Податкового кодексу, та у грудні 2019 року ДПС України Рішенням № 1926594600656 від 20.12.2019 року включила Фонд до Реєстру неприбуткових установ та організації.

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 відрізнятися 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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

- а) вимоги в МСФЗ, де ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час формування судження враховуються крайні положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначенім 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 торгов на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтуються на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів.

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

Валюта	31 грудня 2018 р., грн.	31 грудня 2019 р., грн.
1 Євро (EUR)	31,714138	26,4220
1 долар США (USD)	27,688264	23,6862
1 тройська унція ЗОЛОТО (XAU)	35364,835	35802,17

Однак, слід зазначити, що переоцінка активів в іноземній валюти та банківських металах здійснювалась щоденно по курсах Національного банку України, що діяли на відповідний день у 2019 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 ґрунтуються 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 інструменту можуть використовуватись індивідуальні ставки дисконтування в залежності від терміну погашення та доходності окремого фінансового інструменту.

4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду

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

На 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'ективних 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>Клас активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</i>	<i>Методики оцінювання</i>	<i>Метод оцінки (ринковий, доходний, 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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торговогого 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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 ієархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

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, віднесені 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		
		Дата оцінки	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
Грошові кошти та їх еквіваленти	2773	1528	–	–	–	–	2773	1528
Депозити (крім депозитів до запитання)	21871	17357	–	–	–	–	21871	17357
Боргові цінні папери	27368	32839	–	–	–	–	27368	32839
Інструменти капіталу	2170	2679	–	–	–	–	2170	2679
Інвестиційна нерухомість	–	–	–	–	9201	6599	9201	6599
Дебіторська заборгованість	197	111	–	–	1531	5771	1728	5883
Поточні зобов'язання	281	359	–	–	–	–	281	359

5.3. Переміщення між рівнями ієархії справедливої вартості

У 2019 році переміщень між рівнями ієархії не було.

5.4. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієархії

Одиниця виміру, тис. грн.				
Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієархії	Залишки станом на 31.12.2019 р.	Придбання, Продаж, переоцінка, погашення	Залишки станом на 31.12.2018 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Інвестиційна нерухомість	9201	2602	6599	Інші доходи від операційної діяльності
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-3272	3272	Часткове погашення дебіторської заборгованості та перекласифікації її по терміну погашення до короткострової

5.5. 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'ЯСНЕЛЬ, ЯКІ ВПЕРШЕ ЗАСТОСОВАНІ ФОНДОМ

6.1. Стандарти, що набули чинності

Фонд обирає та застосовує свою облікову політику послідовно для подібних операції, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Якщо МСФЗ вимагає або дозволяє таке визначення категорій, Фонд обирає прийнятну облікову політику та послідовно застосовує її до кожної категорії.

В цілому, облікова політика звітного року відповідає тій, що застосувалась у попередньому звітному році. Фонд вперше застосував деякі нові стандарти і поправки до чинних стандартів, які набули чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Фонд не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Характер і вплив цих змін розглядаються нижче. Хоча нові стандарти і поправки застосовувалися вперше в 2019 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Фонду. Характер і вплив кожного(ої) нового(ої) стандарту (поправки) описані нижче.

МСФЗ	Характер змін /вплив на фінансову звітність
МСФЗ 16 Оренда	Впроваджує нові або змінені вимоги до обліку оренди. Ці значні зміни стосуються обліку орендаря, оскільки відміняють різницю між операційною та фінансовою орендою та вимагають визнання активу з правом користування та орендного зобов'язання на початку оренди окрім короткострокової оренди та оренди малоцінних активів. На відміну від цього, вимоги до обліку орендодавця не змінились.
Поправка до МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу	Зміни уточнюють, що у випадку, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, який є спільною діяльністю, такий суб'єкт застосовує вимоги до поетапного об'єднання бізнесу, включаючи переоцінку свого раніше утримуваного відсотку в спільній діяльності за справедливою вартістю. Цей показник до переоцінки включає невизнані активи, зобов'язання

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

	та гудвіл спільного виробництва. Управлінський персонал Фонду не застосував ці поправки, у зв'язку із відсутністю відповідних операцій.
Зміни до МСФЗ 9 Фінансові інструменти	Зміни уточнюють, що для цілей оцінки визначають, чи відповідає передплата умові «оплати лише тіла та відсотків». Сторона, яка використовує цю опцію, може сплачувати або отримувати належну винагороду за передплату незалежно причини передплати. Іншими словами, фінансові активи з передплатою з від'ємною винагородою відповідають наведений вище умові. Зміни до МСФЗ 9 не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки Фонду.
КТМФЗ (IFRIC) 23 Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток	<p>Встановлює шляхи визначення облікового податкового статусу у випадках існування невизначеності щодо розрахунку податку на прибуток. IFRIC вимагає від суб'єкта господарювання:</p> <ul style="list-style-type: none"> • визначити, чи оцінювати невизначені податкові статуси кожний окремо чи з цілому як групу; та • оцінити ймовірність того, що податкові органи приймуть використаний чи запропонований суб'єктом господарювання підхід до невизначеності, наведений в наданих документах щодо податку на прибуток: <p>Якщо так, то суб'єкт господарювання повинен визначити свій обліковий податковий статус відповідно до використаного або запланованого підходу до податку в документах щодо податку на прибуток, які будуть подаватись в податкові органи.</p> <p>Якщо ні, то суб'єкт господарювання повинен відобразити вплив невизначеності щодо розрахунку податку на прибуток при визначенні свого податкового статусу з використанням методу найбільше вірогідної сумі або очікуваної суми. Управлінський персонал Фонду не застосував ці поправки, у зв'язку із відсутністю оподатковуваного прибутку.</p>
Зміни до МСБО 28 Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства	Зміни до МСБО 28, включаючи вимоги щодо знецінення, застосовуються до інших фінансових інструментів в асоційовані Товариства чи у спільне підприємство, де не застосовується метод обліку за участю в капіталі. Сюди включені довгостроковий відсоток, який по суті є частиною чистих інвестицій в асоційовану компанію чи спільне підприємство. Управлінський персонал Фонду не застосував ці поправки, у зв'язку із відсутністю відповідних операцій..
Зміни до МСБО 19 Виплати працівникам	<p>Зміни уточнюють, що вартість колишніх послуг (або прибуток чи збиток при розрахунку) розраховуються через оцінювання зобов'язання (активу) за пенсійним планом з фіксованими виплатами з використанням оновлених припущень та порівнянням запропонованих благ та активів плану до та після змін (секвестру чи виплат), ігноруючи при цьому максимальний рівень активу (який може виникнути у випадку, якщо пенсійний план з фіксованими виплатами має значний приріст). МСБО 19 уточнює, що зміна впливу максимального рівня активу, визначається на наступному етапі та визнається в складі іншого сукупного доходу.</p> <p>Було внесено зміни в параграфи, що стосуються оцінювання вартості поточних послуг та чистого відсотку щодо чистого зобов'язання (активу) за пенсійним планом з фіксованими виплатами. Від Фонду тепер вимагається використання оновлених припущень на основі такої переоцінки для визначення вартості поточних послуг та чистого відсотку на ту частину звітного періоду, що залишилась після зміни плану. Що стосується чистого відсотку, зміни встановлюють, що для</p>

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

	періоду після змін плану чистий відсоток розраховується множенням чистого зобов'язання (активу) за пенсійним планом, переоціненого відповідно до МСБО 19 на ставку дисконтування, використану при переоцінці (з урахуванням впливу внесків та виплат на чисте зобов'язання (актив). Фонду не застосував ці поправки, у зв'язку із відсутністю працівників.
Поправка до МСФЗ 11 Спільна діяльність	Зміни уточнюють, що у випадку, якщо сторона, що приймає участь в спільній діяльності, але не має спільного контроля над нею, отримує спільний контроль над такою спільною діяльністю, Групі можна не переоцінювати свій раніше утримуваний відсоток в спільній діяльності. Фонду не застосував ці поправки, у зв'язку із відсутністю відповідної діяльності.
Поправка до МСБО 12 Податки на прибуток	Зміни уточнюють, що суб'єкт господарювання повинен визнати податкові наслідки щодо податку на прибуток від дивідендів в складі прибутку чи збитку, іншого скупного доходу чи капіталу залежно від того, де суб'єкт господарювання початково визнавав операції, які генерують оподатковуваний дохід. Це не залежить від застосування різних ставок податків до розподіленого та нерозподіленого прибутку. Фонду не застосував ці поправки, у зв'язку із відсутністю оподатковуваного прибутку.
МСБО 23 Витрати на позики	Зміни уточнюють, що у випадку, коли конкретну позику ще не погашено після того, як відповідний актив готовий до використання чи продажу, ця позика включається до коштів, позичених суб'єктом господарювання в загальних цілях, при розрахунку ставки капіталізації коштів, позичених ним в загальних цілях. Фонду не застосував ці поправки, у зв'язку із відсутністю відповідних операцій.

6.2 Нові та переглянуті стандарти, які ще не набули чинності

На дату затвердження цих фінансових звітів Фонд не застосував наступні нові та переглянуті МСФЗ, які ще не набули чинності:

Новий МСФЗ 17 Страхові контракти

Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 - Продаж або внесок активів інвестором в асоційовану компанію чи спільне Товариство

Зміни МСФЗ 3 - Визначення бізнесу

Зміни МСБО 1 та МСБО 8 - Визначення суттєвості

Зміна посилань на Концептуальну основу в МСФЗ

Фонд не очікує, що набуття чинності вказаних вище стандартів та змін буде мати суттєвий вплив на фінансові звіти Фонду.

МСФЗ	Характер змін
МСФЗ 17 Страхові контракти	Встановлює принципи визнання, оцінки та подання страхових контрактів, замінюючи при цьому МСФЗ 4 Страхові контракти. МСФЗ 17 окреслює загальну модель модифіковану для страхових контрактів з прямою участю, описану як підхід з перемінною оплатою. Загальну модель можна спрощувати за умови відповідності деяким критеріям через оцінювання зобов'язання на решту періоду покриття з використанням розподілу страхової премії.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

	<p>Загальна модель використовує поточні припущення для оцінки суми, часу та невизначеності майбутніх грошових потоків, а також вимірює вартість такої невизначеності. Вона також враховує ринкову ставку відсотка та вплив опцій власників полісів та гарантій.</p> <p>Стандарт набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або пізніше, при цьому дозволяється досркове застосування. Він застосовується ретроспективно, окрім випадків, коли це непрактично; в таких випадках застосовується модифікований ретроспективний підхід або підхід за справедливою вартістю. Проект для обговорення Зміни в МСФЗ 17 розглядає проблемні питання щодо впровадження, ідентифіковані після публікації МСФЗ 17. Однією з головних запропонованих змін є відкладення дати початку застосування МСФЗ 17 на один рік, тобто для періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше.</p> <p>Перехідні вимоги вказують, що датою першого застосування є початок річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує стандарт, а перехідною датою є початок періоду, що безпосередньо передує даті першого застосування.</p>
Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 - Продаж або внесок активів інвестором в асоційовану компанію чи спільне Товариство	<p>Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 стосуються ситуацій, коли існує продаж або внесок активів інвестором в асоційовану компанію або спільне підприємство. Так, зміни говорять, що прибуток чи збитки внаслідок втрати контролю над дочірньою компанією внаслідок операції з асоційованою компанією чи спільною компанією, де облік ведеться за методом участі в капіталі, визнається в складі прибутків чи збитків материнською компанією лише в тій мірі, яка не стосується непов'язаних з цим інтересів інвестора в асоційованій компанії чи спільному підприємстві. Analogічно цьому, прибутки та збитки внаслідок переоцінки інвестицій в екс-дочірній компанії (яка стала асоційованою компанією чи спільним підприємством, облік якої ведеться за методом участі в капіталі) до справедливої вартості визнаються в складі прибутків чи збитків материнської компанії лише в тій мірі, яка не стосується непов'язаних з цим інтересів інвестора в новій асоційованій компанії чи спільному підприємстві.</p> <p>Дата набуття чинності змінами ще не вказана РМСБО; але дозволено їх досркове застосування.</p>
Зміни в МСФЗ 3 Визначення бізнесу	<p>Зміни уточнюють, що, хоча бізнес зазвичай має вихід якоєві продукції, це не є необхідним для того, щоб сукупність видів діяльності та активи кваліфікувались як бізнес. Для того, щоб вважатись бізнесом, діяльність та активи повинні включати, як мінімум, вхід чогось та матеріальний процес, що разом створюють можливість створення вихідної продукції.</p> <p>Наводяться додаткові поради для визначення, чи було створено матеріальний процес.</p> <p>Зміни також впроваджують як опцію тест концентрації, який дозволяє виконати спрощену оцінку, чи є сукупність видів діяльності та активи бізнесом, чи ні. За цим опціонним тестом концентрації, створена сукупність видів діяльності та активи не вважаються бізнесом, якщо, майже вся справедлива вартість валових активів є сконцентрованою в одному активі, якій можна ідентифікувати, або групі аналогічних активів. Зміни застосовуються ретроспективно для всіх об'єднань бізнесу та придбань активів, у яких дата придбання припадає на перший</p>

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

	річний звітний період, що починається 1 січня 2020 року або пізніше; при цьому допускається досркове застосування.
Зміни МСБО 1 та МСБО 8 Визначення суттєвості	<p>Зміни націлені на покращення зрозумілості визначення суттєвості в МСБО 1 та не змінюю концепцію суттєвості в МСФЗ. Концепція 'маскування' суттєвої інформації несуттєвою включена в нове визначення. Поріг суттєвості, який впливає на користувачів, змінено за «може вплинути» на «можна вмотивовано вважати таким, що може вплинути».</p> <p>Визначення суттєвості в МСБО 8 замінено посиланням на визначення суттєвості в МСБО 1. Окрім того, РМСБО внесла зміни в інші стандарти та Концептуальну Основу, де міститься визначення суттєвості чи посилання на термін «суттєвість» для забезпечення послідовності.</p> <p>Зміни застосовуються ретроспективно для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або пізніше; при цьому допускається досркове застосування.</p>
Зміни до Посилань на Концептуальну Основу в МСФЗ	<p>Разом з переглянуту Концептуальною Основою, яка набула чинності після публікації 29 березня 2018 року, РМСБО також видала Зміни до посилань на Концептуальну Основу в МСФЗ. Цей документ містить зміни до МСФЗ 2, МСФЗ 3, МСФЗ 6, МСФЗ 14, МСБО 1, МСБО 8, МСБО 34, МСБО 37, МСБО 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22, та SIC-32.</p> <p>При цьому не всі зміни оновлюють ці стандарти щодо посилань та цитат концептуальної основи так, щоб вони посилались на переглянуту Концептуальну Основу. Деякі стандарти оновлено для розуміння, на яку версію Концептуальної Основи вони посилаються</p> <p>(Концептуальну Основу, прийняту РМСБО в 2001 р., Концептуальну Основу РМСБО від 2010 р., чи нову переглянуту Концептуальну Основу від 2018 р.), або зазначення, що визначення в стандарті не оновлювались відповідно до нових визначень, наведених в переглянутій Концептуальній Основі.</p> <p>Зміни, які є дійсно оновленням, є чинними для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або пізніше; при цьому допускається досркове застосування.</p>

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

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

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

8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2019 року порівняно зі станом на 31 грудня 2018 року суми грошових коштів Фонду представлені в наступній таблиці:

Грошові кошти	31 грудня 2019 р., тис. грн.	31 грудня 2018 р., тис. грн.
Поточні рахунки в банківських металах (золото, XAU)	2 743	1 452
Поточні рахунки у національній валюті	29	76

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Грошові кошти в національній валюті на депозитних рахунках	1 399	1 083
Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в євро (еквівалент по курсу НБУ)	3 627	3 333
<i>Сума в валюти (EUR)</i>	<i>137</i>	<i>105</i>
Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в доларах (еквівалент по курсу НБУ)	16 845	12 941
<i>Сума в валюти (USD)</i>	<i>711</i>	<i>467</i>
Всього	24 644	18 885

8.2. Фінансові інвестиції

Станом на 31 грудня 2019 року порівняно зі станом на 31 грудня 2018 року суми фінансових інвестицій Фонду представліні в наступній таблиці:

Фінансові інвестиції	31 грудня 2019 р., тис. грн.	31 грудня 2018 р., тис. грн.
Акції українських емітентів	208	230
Акції іноземних емітентів	1 962	2 449
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	26 876	32 343
• внутрішньої державної позики (номіновані у доларах США)	10 224	10 536
• внутрішньої державної позики (номіновані у гривні)	2 411	3 482
• зовнішньої державної позики номіновані у доларах США	14 241	17 436
• внутрішньої державної позики (номіновані у Євро)	0	889
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України	492	496
Всього	29 538	35 518

У 2019 році управлінський персонал вирішив перекваліфікувати фінансові інвестиції з довгострокових фінансових інвестицій на поточні фінансові інвестиції. Це уточнення було необхідно, щоб показати, що всі фінансові інвестиції Фонду, є ліквідними, та Фонд може продати їх у будь-який момент для забезпечення здійснення пенсійних виплат учасникам Фонду або для погашення інших зобов'язань Фонду відповідно до законодавства. Фонд також може тримати їх у портфелі заради отримання купонного доходу та в очікуванні погашення.

8.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	31 грудня 2019 р., тис. грн.	31 грудня 2018 р., тис. грн.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у вигляді відсотків по депозитам в національній валюті	8	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у вигляді відсотків по депозитам в іноземній валюті (EUR)	4	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у вигляді відсотків по депозитам в іноземній валюті (USD)	185	107
Всього	197	111
Інша поточна дебіторська заборгованість	31 грудня 2019 р., тис. грн.	31 грудня 2018 р., тис. грн.
Дебіторська заборгованість за дивідендами ПАТ «Укрнафта»	0	141
Відкриття виконавчого провадження по стягненню заборгованості з Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	0	2 353

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Відшкодування витрат ТОВ "КУА "ВСЕСВІТ" за послуги адвоката та судових витрат (ПАТ «УКРНАФТА»)	0	5
Дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги (продаж АПМК)	1 531	0
Всього	1 531	2499
Довгострокова дебіторська заборгованість	31 грудня 2019 р., тис. грн.	31 грудня 2018 р., тис. грн.
Довгострокова дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги (продаж АПМК)	0	3 272
Всього	0	3 272

У 2016 році відповідно до договору купівлі-продажу № 1 від 30.12.2016 р. (надалі - Договір) було продано Апаратно-програмний мережевий комплекс ТОВ "ДЕЛЬТА-НЕТ" (надалі - АПМК), сума договору склала 5 500 тис. грн. Згідно Договору розрахунки за АПМК здійснюються за погодженим графіком платежів протягом 2017-2020 рр.

У відповідності з умовами п. 5 Договору, 11 січня 2019 року була підписана Додаткова угоди № 2. Відповідно до вказаної Додаткової угоди сума заборгованості на 31.12.2018 року підлягла індексації на 12,80 % і склала 3 691 тис. грн. Згідно п. 4 Договору був затверджений новий Графік платежів на 2019 рік. Він передбачав надходження погашення заборгованості від ТОВ "ДЕЛЬТА-НЕТ" на рахунок Фонду в 2019 році у сумі 1 200 тис. грн. Згідно п. 4 Договору можлива була Покупцем повна або часткова оплата вартості АПМК в будь-який час, чим і скористався Покупець і здійснив оплату на 960 тис. грн. більше, ніж вимагав Графік. Всього НПФ "BCI" отримав оплату вартості АПМК в 2019 році у розмірі 2 160 тис. грн. Відповідно до Договору порядок розрахунків у 2020 році буде здійснюватися згідно нового погодженого графіку платежів, які Сторони затвердять підписанням відповідної Додаткової угоди. Перерахунок суми дебіторської заборгованості у 2019 році не вплинув на дані річної фінансової звітності 2018 року.

8.4. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість	31 грудня 2019 р., тис. грн.	31 грудня 2018 р., тис. грн.
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, (50/100 від 3 820,1 кв.м.)	4 981	2 378
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, 66б, (187,4 кв.м.) на 1 пов. житл. буд. літ. А-16 (95/100 від прим. заг.пл. 196,8 кв.м)	63	63

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Всього	9 201	6 599
---------------	--------------	--------------

У 2019 році була проведена незалежна оцінка $\frac{1}{2}$ (одної другої) частини інвестиційної нерухомості загальною площею 819,1 кв.м., що належить Фонду, а саме: нежитлових приміщень першого поверху № 7, 8, 18-27, 29, 32, 37-58 в літ. «А-4», що знаходяться за адресою: м. Харків, проспект Московський, буд. 181. Визначення справедливої ринкової вартості інвестиційної нерухомості було необхідно у зв'язку із укладенням договору оренди вищезазначеного приміщення. Переоцінка була виконана незалежним оцінювачем з оцінки нерухомості, яка має визнану відповідну професійну кваліфікацію. Відображення суми переоцінки у бухгалтерському обліку було здійснено відповідно до ЗВІТУ З НЕЗАЛЕЖНОЇ ОЦІНКИ № 05-11.19 від 29.11.2019 року.

8.5. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення

Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення	31 грудня 2019 р., тис. грн.	31 грудня 2018 р., тис. грн.
Кредиторська заборгованість за послуги обслуговуючим Фонд компаніям	235	318
Заборгованість по сплаті податку на нерухоме майно	16	16
Забезпечення на оплату послуг аудитора	30	20
Інші поточні зобов'язання	0	5
Всього	281	359

8.6. Інші фінансові доходи

Інші фінансові доходи	2019 рік, тис. грн.	2018 рік, тис. грн.
Нараховані відсотки по депозитах	840	693
Нараховані відсотки по залишку коштів на пот.рах. в банк.мет.	1	0
Дивіденди по акціях українських емітентів	4	28
Дивіденди по акціях іноземних емітентів	168	148
Нарахований купонний дохід по облігаціях внутрішньої державної позики	828	832
Нарахований купонний дохід по облігаціях зовнішньої державної позики	1 303	1 189
Нарахований купонний дохід по облігаціях підприємств	82	54
Всього	3 226	2 944

8.7. Інші доходи

Інші доходи	2019 рік, тис. грн.	2018 рік, тис. грн.
Дохід від дооцінки цінних паперів, в т.ч.		
• акцій українських емітентів	15 498	12 833
• акцій іноземних емітентів	303	690
• облігацій внутрішньої державної позики	166	1 444
• облігацій зовнішньої державної позики	5 885	4 485
• облігацій підприємств	9 065	6 151
Дохід від реалізації фінансових інвестицій, в т.ч.	79	63
• облігацій внутрішньої державної позики (продаж)	17 015	8 824
• облігацій внутрішньої державної позики (погашення)	710	378
• облігацій зовнішньої державної позики (погашення)	8 306	8 446
Дохід від зміни вартості довгострокових зобов'язань	7 999	0
	28 612	17 257

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Всього	61 125	38 914
---------------	---------------	---------------

8.8. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи	2019 рік, тис. грн.	2018 рік, тис. грн.
Дохід від купівлі-продажу іноземної валюти	4	12
Дохід від операційної курсової різниці	8 949	6 992
Інші доходи від операційної діяльності	2 603	1 448
Плата за користування об'єктами нерухомості	66	0
Відшкодування судового збору ПАТ "УКРНАФТА", сплаченого 27.12.2018 р.	3	0
Дохід від первісного визнання та від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю	419	793
Всього	12 044	9 245

Інші доходи від операційної діяльності включають в себе дооцінку інвестиційної нерухомості.

Дохід від первісного визнання та від зміни вартості активів включає в себе проіндексовану суму заборгованості за АПМК.

8.9. Інші витрати

Інші витрати	2019 рік, тис. грн.	2018 рік, тис. грн.
Втрати від уцінки цінних паперів, в т.ч.		
• акцій українських емітентів	17 691	14 158
• акцій іноземних емітентів	325	1 040
• облігацій внутрішньої державної позики	724	2 128
• облігацій зовнішньої державної позики	7 217	4 571
• облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	9 342	6 369
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	83	50
	17 445	9 012
• облігацій внутрішньої державної позики	708	380
• облігацій внутрішньої державної позики (погашення)	8 428	8 632
• облігацій зовнішньої державної позики (погашення)	8 309	0
Витрати від зміни вартості довгострокових зобов'язань	23 743	16 705
Всього	58 879	39 875

8.10. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати	2019 рік, тис. грн.	2018 рік, тис. грн.
Втрати від операційної курсової різниці	11 967	7 132
Витрати на купівлю-продажу іноземної валюти	27	5
Інші операційні витрати (судові витрати)	0	158
Податок на нерухоме майно (нежитлова нерухомість)	62	66
Сумнівні та безнадійні борги	2 353	0
Всього	14 409	7 361

Стаття «Сумнівні та безнадійні борги» відображає списання дебіторської заборгованості ФГВФО на суму 2 353 тис. гривен. Більш детально у Примітці 9.3.

8.11. Адміністративні витрати

Структура адміністративних витрат представлена в наступній таблиці:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Адміністративні витрати	2019 рік, тис. грн.	2018 рік, тис. грн.
Витрати на оплату послуг обслуговуючих Фонд компаній, в т.ч.	3 107	3 867
Послуги з адміністрування	1 425	1 402
Послуги з управління активами	1 414	2 220
Послуги зберігача	176	171
Послуги за проведення планових аудиторських перевірок	40	26
Послуги торговців цінними паперами	37	41
Послуги з оцінки інвестиційної нерухомості	10	7
Нотаріальні послуги	4	0
Адміністративний збір за державну реєстрацію змін до відомостей про юридичну особу	1	0

8.12. Пенсійні внески та виплати учасникам

Показники	2019 рік, тис. грн.	2018 рік, тис. грн.
Пенсійні внески, всього	6 681	7 242
- від фізичних осіб	371	431
- від роботодавців	6 310	6 812
Переведено пенсійних коштів до Фонду	210	0
Всього надходжень до фонду	6 891	7 242
Пенсійні виплати, всього	3 473	3 426
- на строк від 10 до 15 років	376	312
- одноразові виплати	3 097	3 114
Переведено з Фонду до іншої фінансової установи	244	30
Всього, виплат та переведень учасникам	3 717	3 456

В 2019 році у процесі припинення ВІДКРИТОГО ЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ПЕРШИЙ НАФТОГАЗОВИЙ» шляхом приєднання до Фонду було переведено активів ВІДКРИТОГО ЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ПЕРШИЙ НАФТОГАЗОВИЙ» на загальну суму 12 358,07 грн., при цьому: 6 977,77 грн. було переведено на поточний рахунок Фонду грошовими коштами, а 5 380,30 грн. було переведено цінними паперами відповідно до їх оціночної вартості станом на 03.12.2019 року (облігації Міністерства фінансів України, ISIN UA4000200174, кількість 5 штук, номінальна вартість 5 000 грн.).

Переведення активів відбувалось на підставі Передавального акту від 03.13.2019 року, затвердженого РІШЕННЯМ 03/12-2019 ОДНООСІБНОГО ЗАСНОВНИКА ВІДКРИТОГО ЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ПЕРШИЙ НАФТОГАЗОВИЙ» від 03.12.2019 року.

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 31.12.2019 року пов'язаними особами Фонду, які могли вплинути на діяльність Фонду, були особи, визначені у п. 1.4.1., а саме:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 2019 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 2017 році був судовий процес проти АТ "БАНК"ТАВРИКА" щодо повернення пенсійних коштів учасників Фонду закінчився. Відкрито виконавче провадження щодо примусового повернення коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб Фонду. На підставі виконавчого листа у 2018 році Фонд визнав дебіторську заборгованість ФГВФО на суму 2 353 тис. гривен.

У 2019 році згідно рішення Вишого касаційного суду Фонд програв процес проти ФГВФО, та провів списання дебіторської заборгованості ФГВФО на суму 2 353 тис. гривен.

Крім того, скарга про невиконання ФГВФО рішення суду щодо повернення пенсійних активів Фонду передана до Європейського суду з прав людини, та по цієї скаргі відкрита справа та триває розгляд. У 2018 році Європейським судом з прав людини було прийнято рішення об'єднати справу Фонду із іншими аналогічними справами. Чекаємо рішення Європейського суду з прав людини по об'єднаної справі у 2020 році.

Також у 2016 році Фондом поданий позов до суду до ПАТ «Укргазпромбанк» щодо повернення пенсійних активів учасників фонду, які були розміщені у цьому банку в якості депозиту. Станом на 31.12.2019 року судовий процес призупинений та рішення не може бути винесено до остаточного рішення Конституційного суду про статус Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Вірогідність отримання рішення на користь Фонду дуже низька.

27.12.2018 року на виконання рішення від 06.06.2018 року у справі № 910/4436/18 та постанови Північного апеляційного господарського суду від 21.11.2018 року господарський суд міста Києва видав накази про примусове виконання рішення суду. 29.12.2018 року відкрито виконавче провадження ВП № 57987242 про стягнення із ПАТ «УКРНАФТА» на користь НПФ «BCI» на 143 тис. грн. та виконавче провадження ВП № 57987253 про стягнення із ПАТ «УКРНАФТА» на користь НПФ «BCI» на 3 тис. грн.

27.02.2019 року на поточний рахунок Фонду поступили стягнені з ПАТ «УКРНАФТА» 143 тис. гривень та 3 тис. гривень. Судовий процес з ПАТ «УКРНАФТА» у 2019 році закритий.

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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 31.12.2019 року

Одиниця виміру, тис. грн.

Активи	31.12.2019	Частка від активів, %	31.12.2018	Частка від активів, %
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	26 876	41,27	32 343	48,35
Облігації українських підприємств	492	0,76	496	0,74
Всього:	27 368	42,03	32 839	49,09

9.4.2. Ринковий ризик

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

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

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

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

У 2019 році спостерігалось суттєве зменшення ринкових ризиків (переважно інших цінових ризиків), оскільки Українська біржа поновила свою діяльність та інші біржі працювали у звичайному режимі. У 2019 році Фонд очікував розблокування акцій АТ «Мотор Січ», але нажаль цього не відбулось.

Суттєвих коливань індексів фондових бірж України протягом 2019 року не було, загалом за 2019 рік індекс ПФТС показав від'ємний зріст – 8,45%, індекс Української біржі зменшився на - 11,22% .

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Враховуючі невеликий обсяг інвестицій Фонду в акції українських емітентів (0,76 % від чистої вартості активів), то інші цінові ризики по цих цінних паперах для Фонду несуттєві.

Акції іноземних емітентів не входять до розрахунку індексів фондових бірж України, тому, що мають подвійний лістинг та обертаються одночасно на Українській біржі та Лондонської біржі. Протягом минулого року, акції Миронівського хлібопродукту знижувалися в ціні на Лондонській біржі, а також посилення гривні зменшувало вартість пакету в структурі активів Фонду. Тобто, був подвійний негативний ефект, який почав вирівнюватися наприкінці року, коли ціна знайшла свій мінімум, та проявилися ознаки зростання.

9.4.3. Валютний ризик

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

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

Валютні ризики Фонду виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Фонд інвестує кошти в державні облігації у доларах США, євро, в банківські депозити в іноземній валюті та банківські метали.

У 2019 році Фонд зазнав значних збитків у зв'язку із зменшенням курсів долара та євро до гривні. Так, у 2019 році курс євро зменшився на 16,7 %, курс долара США зменшився на 14,5 %. Враховуючі, що майже 74 % вартості активів Фонду інвестовано у фінансові інструменти, номіновані в доларах та євро, Фонд отримав інвестиційний збиток за 2019 рік у розмірі 7,22 %.

Чутливі до коливань валютного курсу активи, тис. гривень

Тип активу	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (номіновані у доларах США), по курсу НБУ	24 465	27 972
Частка в активах Фонду, %	37,57	41,82
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (номіновані у Євро), по курсу НБУ	0	889
Частка в активах Фонду, %	0	1,33
Депозитні рахунки в доларах США	16 845	12 941
Частка в активах Фонду, %	25,87	19,34
Депозитні рахунки в євро	3 627	3 333
Частка в активах Фонду, %	5,57	4,98
Банківські метали	2 744	1 452
Частка в активах Фонду, %	4,22	2,17
РАЗОМ	47 681	46 587
Частка в активах Фонду, %	73,23	69,64

Враховуючи фактичні показники зниження курсів іноземних валют до гривні, можна розрахувати суми збитків, які отримав Фонд, по кожній валюті. Слід зазначити, що вартість золота протягом 2019 року зростала у світі, та по даних НБУ курс золота до гривні в Україні збільшився на 1,23%.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Валютні ризики

Одиниця виміру, тис. грн.

Валюта	Активи станом на 31.12.2018	Сума	% змін курсів валю	Zростання вартості	Зменшення вартості
				На 31.12.2019	
Долар США	40 913	41 310	-14,5	-	-5 990
Євро	4 222	3 627	-16,7	-	-3 021
Банківські метали (золото)	1 452	2 744	+1,23	+34	-
Разом	46 587	47 681	X	+34	-9 011

Однак, у 2020 році управлінський персонал не очікує подальшого зниження курсів іноземних валют до гривні. Враховуючи, значний обсяг зовнішніх зобов'язань, які Україна повинна погасити у 2020 році, очікується девальвація гривні до іноземних валют до кінця 2020 року у розмірі не менш ніж 15 %. Таким чином, управлінський персонал не очікує ризиків від зменшення вартості іноземних валют у 2020 році.

9.4.4. Відсотковий ризик

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

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

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

У 2019 році почалось падіння дохідності по облігаціях, емітованих Міністерством фінансів України, а також банки почали знижувати ставки по банківських депозитах.

В 2019 році Національний банк України 5 разів зменшував облікову ставку з 18,0%, и станом на 31.12.2019 року облікова ставка НБУ була 13,5 %.

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

Тип активу	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	26 876	32 343
Частка в активах Фонду, %	41,27	48,35
Депозитні рахунки в доларах США	16 845	12 941
Частка в активах Фонду, %	25,87	19,34
Депозитні рахунки в євро	3 627	3 333
Частка в активах Фонду, %	5,57	4,98
Депозитні рахунки в гривні	1 399	1 083
Частка в активах Фонду, %	2,15	1,61
РАЗОМ	48 747	49 700
Частка в активах Фонду, %	74,86	74,28

Слід зазначити, що облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, мають мінімальний відсотковий ризик, тому, що обертаються на ринку, їх оціночна вартість залежить від багатьох факторів (дохідність, строк до погашення, ціна на біржі тощо).

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Протягом 2019 року було зниження відсоткових ставок по валютних та гривневих банківських депозитах Фонду. Так, відсоткова ставка у валюті знизилась на 2,0%, відсоткова ставка у гривні знизилась на 2,5 %. Зниження відсоткових ставок по банківських депозитах буде продовжуватись протягом 2020 року, тому відсоткові ризики розраховувались, виходячи з фактичної зміни відсоткових ставок по відповідних фінансових інструментах у 2019 році.

Відсоткові ризики

Одиниця виміру, тис. грн.

Тип активу	Вартість на 31.12.2018	Вартість на 31.12.2019	Відсоткова ставка (зміни)	Потенційний вплив на чисті активи фонду у разі зміни відсоткової ставки	
Депозити у банках у національній валюті	1083	1399	-2,5 %	-	-35
Депозити у банках у іноземній валюті	16 274	20 472	-2,0%	-	-325
Разом	17 357	21 871	X		-360

9.4.5. Ризик ліквідності

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

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

Назва активу	31.12.2019		31.12.2018	
	менше ніж 5 днів	більш ніж 5 днів	менше ніж 5 днів	більш ніж 5 днів
Грошові кошти на поточному рахунку	29	-	76	-
Депозити в національній валюті	1 399	-	1 083	-
Депозити в іноземній валюті	20 472	-	16 274	-
Державні облігації	21 871	-	32 343	-
Облігації українських підприємств	492	-	496	-
Акції	2 170	-	2 679	-
Об'єкти нерухомості	-	9 201	-	6 599
Банківські метали	2 744	-	1 452	-
Дебіторська заборгованість	-	1 728	-	5 883
Всього:	49 177	10 929	54 403	12 482
Поточні зобов'язання	281	-	359	-

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

9.5. Події після звітної дати

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року склав Адміністратор Фонду ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ"

Директор


Т.Г. Сальникова

Головний бухгалтер


Л.М. Синозацька

