

**Непідприємницьке товариство
«Гірничо-металургійний професійний пенсійний
фонд»**

**Примітки до фінансової звітності за рік,
що закінчився 31 грудня 2020 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	9
2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	13
2.1. Ідентифікація фінансової звітності	13
2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	13
2.3. Концептуальна основа фінансової звітності	13
2.4. Припущення про безперервність діяльності	13
2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності	13
3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	13
3.1. База, використана для оцінки активів	13
3.2. Суттєві облікові політики	14
3.3. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	19
3.4. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів	19
3.5. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці	19
4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ	19
4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації	19
4.2. Основні припущення, оцінки та судження	20
5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	21
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	21
5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості	23
5.3. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості	23
5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	23
6. НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ ТА ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ ТА РОЗ'ЯСНЕНЬ, ЯКІ ВПЕРШЕ ЗАСТОСОВАНІ ФОНДОМ	24
6.1. Стандарти та поправки, що набули чинності	24
6.2. Нові та переглянуті стандарти, які ще не набули чинності	25
7. РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК ПОРІВНЯНО З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ПОПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК	27
8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ	27
8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти	27
8.2. Фінансові інвестиції	27

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

8.3. Дебіторська заборгованість.....	27
8.4. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення	27
8.5. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду.....	28
8.6. Інші фінансові доходи	28
8.7. Інші доходи	28
8.8. Інші операційні доходи.....	28
8.9. Інші витрати	28
8.10. Інші операційні витрати	29
8.11. Адміністративні витрати.....	29
8.12. Пенсійні внески та виплати учасникам	29
9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ.....	29
9.1. Операції з пов'язаними сторонами	29
9.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання	30
9.3. Судові процеси	30
9.4. Ризики.....	30
9.4.1. Кредитний ризик.....	30
9.4.2. Ринковий ризик	30
9.4.3. Відсотковий ризик	31
9.4.4. Ризик ліквідності	32
9.5. Події після звітної дати	33

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 I			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них:	010	406	440
у тому числі ощадні (депозитні) сертифікати банків	011	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	020	421	451
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України,	030	0	0
Акції українських емітентів	040	20	17
Цінні папери іноземних емітентів (р.051+р.052), з них	050	0	0
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”	051	0	0
облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до законодавства	052	0	0
Банківські метали	60	0	0
у тому числі депозитні рахунки в банківських металах	61	0	0
Дебіторська заборгованість (р. 71 + р. 72 + р. 73 + р. 74), з них:	70	4	5
заборгованість, пов'язана з придбанням (продажем) активів	71	0	0
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	72	4	5
заборгованість, пов'язана з оплатою послуг, наданих фонду	73	0	0
інша дебіторська заборгованість	74	0	0
Активи, не заборонені законодавством України (з розбивкою за видами активів)	80	0	0
Загальна сума інвестицій фонду (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060+р.070+р.080)	90	851	913
Кошти на поточному рахунку	100	2	0
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	101	0	0
Загальна вартість активів фонду (р.90+р.100)	120	853	913
Частина II			
Кредиторська заборгованість (р.131+р.132):	130	0	0
Неперсоніфіковані внески	131	0	0
Заборгованість з перерахування помилково сплачених коштів	132	0	0
Заборгованість фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.141+р.142), в тому числі	140	8	0
Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	141	0	0
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)	142	8	0
Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених витрат недержавного пенсійного фонду (р.151+р.152+р.153+р.154+р.155), в тому числі	150	4	8

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	151	1	1
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	152	2	2
Оплата послуг зберігача	153	0	0
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	154	0	5
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	155	0	0
Загальна сума нарахованих зобов'язань фонду	160	3	3
Чиста вартість активів фонду (р.120- р.160)	170	850	905

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	850
Частина перша				
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.011+р.012), з них	010	1025	7	25
від учасників, які є вкладниками	011	1012	7	25
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	012	13	0	0
Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців	020	0	0	0
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.031+р.032+р.033), з них	030	21	0	0
від засновника недержавного пенсійного фонду	031	16	0	0
від роботодавця - платника	032	0	0	0
від професійного об'єднання	033	5	0	0
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.041+р.042), з них	040	112	0	0
від банку	041	0	0	0
від іншого недержавного пенсійного фонду	042	112	0	0
Всього (р.010+р.020+р.030 +р.040)	050	1158	7	25
2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.061+р.062)	060	711	3	14
пенсійні виплати на визначений строк (р.0611+р.0612+р.0613), з них	061	0	0	0
строком виплат від 10 до 15 років	0611	0	0	0
строком виплат від 15 до 20 років	0612	0	0	0
строком виплат більше 20 років	0613	0	0	0

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

одноразові пенсійні виплати (р.0621+р.0622+р.0623+р.0624), з них	062	711	3	14
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	0621	1	0	0
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	0622	685	3	14
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	0623	0	0	0
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	0624	25	0	
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.071+р.072), з них	070	0	0	0
на підставі укладеного пенсійного контракту	071	0	0	0
на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	072	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	080	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	090	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до банку для відкриття депозитного пенсійного рахунку	100	0	0	0
Заборгованість недержавного пенсійного фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.111+р.112), в тому числі	110	8	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	8	x	0
Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.060+р.070+р.080+р.090+р.100+р.110)	120	719	3	14
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 II				
1. 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	11	6	-14
дохід від продажу	141	244	0	0
переоцінка	142	-233	6	-14
Облігації місцевих позик (р.151+р.152):	150	-4	0	0
дохід від продажу	151	0	0	0
переоцінка	152	-4	0	0
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.161+р.162):	160	28	0	0

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

дохід від продажу	161	2	0	0
переоцінка	162	26	0	0
Акції українських емітентів (р.171+р.172):	170	26	2	-3
дохід від продажу	171	3	0	0
переоцінка	172	23	2	-3
Списання кредиторської заборгованості	180	8	0	
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу)	190	-49	0	0
Списання акцій АТ «Мотор Січ»	191	-49	0	0
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів), р.201+р.202+р.203+р.204+р.205+р.206+р.207+р.208+р.209+р.2091+р.2092+р.2093	200	-228	0	0
Списання: Прострочена Дт. заборг., ТОВ "Інсахарпром-К", серія А (купон)	201	-3	0	0
Списання: просроченої Дт заборг. (погашення номінальної вартості, облігації, ТОВ "Інсахарпром-К", 31068734	202	-12	0	0
Списання: Прострочена Дт заборг., ТОВ "Черкаська птахофабрика", серія В (купон)	203	-1	0	0
Часткове списання: Прострочена Дт заборг. за нарах. %% в АБ "Банк регіонального розвитку"	204	-1	0	0
Часткове списання: Прострочена Дт заборг. (неповернені в строк депозити з АБ "Банк регіонального розвитку")	205	-28	0	0
Часткове списання: Прострочена Дт заборг. (неповернені в строк депозити з АКБ "Трансбанк")	206	-24	0	0
Часткове списання: Прострочена Дт заборг. за нарах. %% в АКБ "Трансбанк" (ВАТ)	207	-2	0	0
Часткове списання: Прострочена Дт заборг. (неповернені в строк депозити з АБ "Золоті Ворота")	208	-60	0	0
Часткове списання: Прострочена Дт заборг. за нарах. %% в АБ "Золоті Ворота"	209	-6	0	0
Часткове списання: Прострочена Дт заборг. (неповернені в строк депозити з ПАТ "АКБ "Київ")	2091	-35	0	0
Часткове списання: Прострочена Дт заборг. за нарах. %% в ПАТ "АКБ "Київ"	2092	-1	0	0
Часткове списання: Прострочена Дт заборг. за нарах. %% в АБ "Хрещатик"	2093	-55	0	0
Всього (р.140+р.150+р.160+р.170+р.180+р.190+р.200)	210	-208	8	-17
2.Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:				
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них :	220	525	12	57
дохід від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатів банків	221	104	0	0
Дохід від боргових цінних паперів (р.231+р.232+р.233):	230	559	3	65
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	231	505	3	65
облігацій місцевих позик	232	5	0	0

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	233	49	0	0
Дивіденди від (р.241+р.242):	240	10	0	0
акцій українських емітентів	241	10	0	0
акцій іноземних емітентів	242	0	0	0
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	250	2	0	0
Всього (р.220+р.230+р.240+р.250)	260	1096	15	122
3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	270	0	0	0
4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів				
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.281+р.282+р.283) з них:	280	100	2	8
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	281	100	2	8
рекламні послуги	282	0	0	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	283	0	0	0
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	290	247	7	26
Оплата послуг зберігача	300	41	1	5
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	310	75	5	20
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.321+р.322), з них:	320	11	0	1
послуг торговців цінними паперами (посередника)	321	11	0	1
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	322	0	0	0
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами), р.331+р.332	330	3	0	0
Оплата нотаріальних послуг	331	2	0	0
Плата за підтвердження організатором торгівлі звіту про виконані договори	332	1	0	0
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р.280 +р.290+р.300+р.310+р.320+р.330)	340	478	15	60
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 210 + р. 260 + р. 270) - р. 340	350	410	8	45
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина р.050-р.120-р.130+р.350)	2	x	x	905
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	3	x	x	55

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.3. Інвестиційний портфель

Одиниця виміру, тис. грн.

№ з/п	Найменування активу	Балансова вартість на 31.12.2020	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
1	Активи НПФ всього, в т.ч.	913	100,00
1.1.	Депозитні та поточні рахунки у банківських установах	440	48,19
1.1.1.	АТ "ТАСКОМБАНК"	80	8,76
1.1.2.	АТ "Ідея Банк"	86	9,42
1.1.3.	АБ "УКРГАЗБАНК"	7	0,77
1.1.4.	АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	63	6,90
1.1.5.	АТ «ПУМБ»	21	2,30
1.1.6.	АТ «Ощадбанк»	28	3,07
1.1.7.	АТ «Агроспроперіс Банк»	76	8,32
1.1.8.	АТ «КомІнБанк»	79	8,65
1.2.	Облігації Міністерства фінансів України	451	49,40
1.2.1.	UA4000200174	391	42,83
1.2.2.	UA4000195176	18	1,97
1.2.3.	UA4000204002	42	4,60
1.3.	Акції українських емітентів	17	1,86
1.3.1.	ПАТ "Донбасенерго"	17	1,86
1.4.	Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках по депозитах	5	0,55

1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

1.4.1. Інформація про Фонд

Найменування Фонду:

українською мовою повне: НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ГІРНИЧО-МЕТАЛУРГІЙНИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД";

українською мовою скорочене: НТ «ГМППФ»;

Юридичний статус Фонду

НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ГІРНИЧО-МЕТАЛУРГІЙНИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД" (далі – Фонд) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації. Фонд був створений рішенням Установчих зборів засновників Фонду, протокол від 17.03.2005 року № 1.

Дата первинної реєстрації Фонду: 18.06.2005 року, № запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 1 224 102 0000 013471.

Ідентифікаційний код юридичної особи (Фонду): 33612532

Місцеперебування Ради Фонду: 49000, м. Дніпро, вул. Фучика, буд.30, оф.109.

Вид Фонду – професійний, засновниками якого можуть бути профспілкові організації гірничо-металургійного комплексу України (крім тих, діяльність яких фінансується коштом 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, на підставі розпорядження від

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

24.01.2006 року № 5286, реєстраційний номер 12101704, серія та номер свідоцтва – ПФ № 60, видане 26.01.2006 року.

Засновники Фонду:

Харківська обласна організація Профспілки трудящих металургійної і гірничодобувної промисловості України Обласний комітет, код ЄДРПОУ 02608823, місцезнаходження: 61003, м. Харків, майдан Конституції, 1;

Донецька обласна організація Профспілки трудящих металургійної і гірничодобувної промисловості України, код ЄДРПОУ 02658525, місцезнаходження: 84301, Донецька обл., м. Краматорськ, вул. Соціалістична, 45, оф. 222;

Криворізька міська організація Профспілки трудящих металургійної і гірничодобувної промисловості України, код ЄДРПОУ 02664112, місцезнаходження: 50101, м. Кривий Ріг, пр. Металургів, 36 А;

Запорізька обласна організація Профспілки трудящих металургійної і гірничодобувної промисловості України, код ЄДРПОУ 02604920, місцезнаходження: 83000, м. Запоріжжя, майдан Профспілок, 5;

Профспілка трудящих металургійної і гірничодобувної промисловості України, код ЄДРПОУ 02674671, місцезнаходження: 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Фучика, 30;

Дніпропетровська обласна організація Профспілки трудящих металургійної і гірничодобувної промисловості України, код ЄДРПОУ 02657862, місцезнаходження: 49000, м. Дніпро, пр. К. Маркса, 93.

Предмет діяльності Фонду

Предметом діяльності Фонду є сукупність організаційних, юридичних та інших передбачених законодавством дій, спрямованих на здійсненні недержавного пенсійного забезпечення фізичних осіб. Діяльність з недержавного пенсійного забезпечення включає акумулювання, збереження і примноження пенсійних коштів з метою забезпечення прав учасників фонду щодо отримання ними додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат відповідно до вимог Закону.

Органи управління Фонду

Органами управління Фонду є збори засновників та Рада Фонду.

Станом на 31.12.2020 року рада Фонду складається з 5 осіб. Голова ради фонду Капалін Володимир Тарасович, секретар ради Синенко Олена Сергіївна, члени ради Фонду: Бабічева Олена Олександрівна, Шрамко Ельвіра Пилипівна, Чигринов Ігор Андрійович.

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

Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Фінансові установи, що обслуговують Фонд:

Адміністратор Фонду ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ” (код ЄДРПОУ 32800088). Місцезнаходження Адміністратора Фонду: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 23, літ. «А», контактний телефон +38 (044) 207-02-97. Адміністратор Фонду виконує свої обов'язки на підставі договору про адміністрування недержавного пенсійного фонду № 00000219КА від 15.02.2019 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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Управління активами Фонду здійснює Приватне акціонерне товариство «Компанія з управління активами «Альтера Есет Менеджмент» (код ЄДРПОУ 32856284, далі – КУА) відповідно до Договору про управління активами пенсійного фонду № КУА-10/09 від 05.08.2009 р.

Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) серії АВ №617849 від 06.04.2012 року, строк дії з 07.04.2012 р. необмежений.

Місцезнаходження КУА: 03040, м. Київ, просп. Голосіївський, буд 70, оф. 403.

Зберігачем Фонду є Акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль» (код ЄДРПОУ 14305909, далі – Зберігач), який надає Фонду відповідні послуги згідно з Договором про обслуговування недержавного пенсійного фонду зберігачем від 01.08.2006 року № 16-01/08/440-Ю.

Зберігач діє на підставі Ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності депозитарної установи серії АЕ № 263201 від 13.08.2013, строк дії з 12.10.2013 року необмежений та депозитарної діяльності із зберігання активів пенсійних фондів серії АЕ № 263203 від 13.08.2013 року, строк дії з 12.10.2013 року необмежений.

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

1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду

Працедавці та вкладники Фонду

Працедавцем Фонду є 1 юридична особа. Фонд здійснює недержавне пенсійне забезпечення персоналу цього підприємства, що є вкладником на користь своїх працівників. Недержавною пенсійною програмою охоплені всі працівники цього підприємства, які працюють на умовах трудового законодавства відповідно до колективного договору підприємства.

За 2020 рік не було залучено жодного працедавця.

Також вкладниками Фонду є 888 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 на 31.12.2020 р. становить 925.

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 пенсійної 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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 програму пенсійного забезпечення з визначеним внеском, згідно з якою суми, що підлягають виплаті у вигляді пенсійного забезпечення, визначаються відповідно до внесків, сплачених до Фонду, і отриманого від них інвестиційного доходу.

Фонд використовує пенсійну схему:

Пенсійна схема № 1, яка є невід'ємним Додатком №1 до Статуту Фонду.

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

Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду, визначається множенням кількості одиниць пенсійних активів Фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку його учасника, на чисту вартість одиниці пенсійних активів Фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду. Сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного Фонду дорівнює чистій вартості активів останнього. Чиста вартість активів Фонду, кількість одиниць його пенсійних активів та чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду визначаються щоденно.

Пенсійні внески до Фонду

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

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

Пенсійні активи Фонду

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

Пенсійні активи Фонду складаються із:

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

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

Інвестиційна декларація

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику Фонду. Інвестиційна декларація Фонду затверджена рішенням Ради Фонду, Протокол від 15.02.2006 року №3, 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

- ✓ Чиста вартість активів Фонду станом на 31.12.2019 року – 850 тис. грн.;
- ✓ Чиста вартість активів Фонду на 31.12.2020 року – 905 тис. грн.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

- ✓ Приріст чистої вартості активів Фонду за 2020 рік – 55 тис. грн. або 6,47 %
- ✓ Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2020 рік становить 25 тис. грн.;
- ✓ Інвестиційний прибуток, отриманий Фондом від інвестиційної діяльності та розподілений між учасниками в 2020 році, становить 45 тис. грн.;
- ✓ За звітний 2020 рік здійснено пенсійних виплат на загальну суму 14 тис. грн.
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2020 року - 1,919101;
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2019 року - 1,823536;
- ✓ Приріст чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду) за 2020 рік – 5,24 %.

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Ідентифікація фінансової звітності

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

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч

2.3. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за 2020 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності. Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності, обов'язкові для 2020 фінансового року.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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 2020 рік буде затверджений рішенням Ради Фонду після проведення аудиторської перевірки фінансової звітності Фонду та отримання аудиторського звіту. Після затвердження фінансової звітності Фонду за 2020 рік Радою Фонду вона може бути оприлюднена.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. База, використана для оцінки активів

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

Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань на неактивних ринках або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

3.2. Суттєві облікові політики

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

Якщо приймається рішення про дострокове застосування нововведеного МСФЗ (за умови, що МСФЗ дозволяє дострокове застосування) 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 дозволитиме розподіл статей за категоріями, для яких можуть застосовуватися різні облікові політики.

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

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

3.2.4. 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, депозитів до запитання та строкових депозитів.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 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.

У разі призначення Національного банку України (далі – 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, 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 відрізнятись.

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

Вартість очікуваних грошових потоків за депозитом – це теперішня вартість грошових потоків (виплат за депозитним договором), які очікуються до отримання відповідно до графіку виплат, дисконтованих за депозитними ставками (у разі, якщо відсоткова ставка відрізняється від поточних ринкових ставок за подібними депозитами). 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.

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

облігацією, якщо інше не передбачено проспектом емісії (для державних облігацій України – умовами їх розміщення).

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

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

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

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

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

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

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

де P – справедлива вартість боргового цінного паперу;

y_M - дохідність до погашення (оферти);

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

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

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

d_n - кількість днів до дати погашення цінних паперів.

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

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

також немайнові права, передбачені Цивільним кодексом України та законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств, і законодавством про інститути спільного інвестування.

МСФЗ 9 розглядає акції як інвестиції в інструменти капіталу.

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

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

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

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість

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

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

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

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

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

3.2.10. Зобов'язання

У Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ в редакції 2020 р. змінено визначення активу, зобов'язання, власного капіталу та доходів та витрат.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Зобов'язання — це теперішній обов'язок суб'єкта господарювання передати економічний ресурс унаслідок минулих подій.

Зобов'язання існує в разі одночасного виконання всіх трьох критеріїв: а) суб'єкт господарювання має обов'язок; б) обов'язок передбачає передання економічного ресурсу; та в) обов'язок є теперішнім обов'язком, що існує внаслідок минулих подій.

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

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

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

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

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

3.2.11. Доходи

Відповідно до Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ в редакції 2020 р. Дохід — це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

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

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

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

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

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

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

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

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Незвичайними умовами розміщення депозитів є суттєве відхилення номінальної ставки відсотка від ставок за подібними депозитами;

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

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

3.2.12. Витрати

Відповідно до Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ в редакції 2020 р. *Витрати* – це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

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

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

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

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

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

3.4. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів

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

3.5. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці

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 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 політичною нестабільністю (місцеві вибори у 2020 році) та продовженням збройного конфлікту на сході України. Ситуація значно ускладнилась із-за пандемії COVID-19, яка фактично привела до економічної кризи в Україні та всьому світі. Починаючи з березня 2020 року Фонд працював в умовах адаптивного карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України.

Крім того, розвиток недержавного пенсійного забезпечення значною мірою гальмує невизначеність щодо впровадження обов'язкового накопичувального рівня, незрозумілість механізмів його впровадження, термінів та процедур.

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ознакам неприбуткової організації. Крім того, ДПС України визнають НПФ як неприбуткову установу тільки з дати включення до Реєстру неприбуткових установ та організації.

Станом на 31.12.2020 року Фондом не були внесені зміни до Статуту, та відповідно Фонд не був внесений до Реєстру неприбуткових установ та організації. Рада Фонду планує у 2021 році вирішити це питання.

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

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

Під час підготовки фінансової звітності Фонд здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань.

Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Фонду інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, у яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

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

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

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

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

4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду

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

Для оцінки статей, включених до фінансової звітності Фонду, було використано валюту первинного економічного середовища, у якому працює Фонд (функціональна валюта). Нею є українська гривня.

4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.2.5 Використання ставок дисконтування

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

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.

Цінні папери, обіг яких обмежений, та/або емітенти яких визнані банкрутами, оцінюються за нульовою вартістю.

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

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

<i>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</i>	<i>Методики оцінювання</i>	<i>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</i>	<i>Вихідні дані</i>
Грошові кошти та їх	Первісна та подальша оцінка	Ринковий	Офіційні курси

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

еквіваленти	грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості		НБУ для іноземної валюти та банківських металів
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків (якщо депозит розміщений за ставками, які значно відрізняються від ринкових). Якщо депозит розміщений за ринковими ставками, то подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює його номінальній вартості.	Дохідний (дисконтування грошових потоків), Ринковий	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами, офіційні курси НБУ для іноземної валюти та банківських металів
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових 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	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська	Первісна та подальша оцінка	Дохідний	Контрактні

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

заборгованість	дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки		умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ціни котирування (не скориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання)		2 рівень (вхідні дані, (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано)		3 рівень (вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі)		Усього	
	Дата оцінки	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020
Грошові кошти, депозити та їх еквіваленти	440	408	-	-	-	-	440	408
Дебіторська заборгованість	5	-	-	-	5	4	5	4
Поточні фінансові інвестиції	468	441	-	-	-	-	468	441
Поточна кредиторська заборгованість за надані послуги та поточні резерви	5	3	-	-	-	-	5	3

5.3. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2020 та попередньому році переведень між рівнями ієрархії не було

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

Управлінський персонал вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

6. НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ ТА ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ ТА РОЗ'ЯСНЕНЬ, ЯКІ ВПЕРШЕ ЗАСТОСОВАНІ ФОНДОМ

6.1. Стандарти та поправки, що набули чинності

У Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ в редакції 2020 р. змінено визначення активу, зобов'язання, власного капіталу та доходів та витрат.

Відповідно до Концептуальних основ фінансової звітності за МСФЗ в редакції 2020 року:

Актив — теперішній економічний ресурс, що контролюється суб'єктом господарювання внаслідок минулих подій.

Економічний ресурс — право, що має потенціал створення економічних вигід.

Зобов'язання — це теперішній обов'язок суб'єкта господарювання передати економічний ресурс унаслідок минулих подій.

Зобов'язання існує в разі одночасного виконання всіх трьох критеріїв: а) суб'єкт господарювання має обов'язок; б) обов'язок передбачає передання економічного ресурсу; та в) обов'язок є теперішнім обов'язком, що існує внаслідок минулих подій.

Власний капітал — це залишкова частка в активах суб'єкта господарювання після вирахування всіх його зобов'язань.

Визначення доходів та витрат:

Дохід — це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

Витрати — це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

З цих визначень доходу та витрат випливає, що внески держателів вимог до власного капіталу не є доходом, а розподіл держателям вимог до власного капіталу не є витратами. Дохід та витрати є елементами фінансової звітності, що стосуються фінансових результатів суб'єкта господарювання. Користувачі фінансової звітності потребують інформації як про фінансовий стан суб'єкта господарювання, так і про його фінансові результати. Отже, попри те, що дохід і витрати визначено з погляду змін у розмірах активів і зобов'язань, інформація про дохід і витрати так само важлива, як інформація про активи та зобов'язання.

У Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ в редакції 2020 р. введено поняття «Основи оцінки».

Елементи, що визнаються у фінансовій звітності, кількісно зазначаються в грошовому вираженні. Для цього необхідно обрати основу оцінки. **Основа оцінки** — це певна ідентифікована властивість (наприклад, історична собівартість, справедлива вартість чи вартість виконання) статті, що оцінюється. Застосування основи оцінки до активу чи зобов'язання породжує оцінку цього активу чи зобов'язання та відповідних доходів і витрат.

До основ оцінки за поточною вартістю належать:

- а) справедлива вартість;
- б) вартість при використанні для активів і вартість виконання для зобов'язань; та
- в) поточна собівартість.

Справедлива вартість — це ціна, яку було б одержано в разі продажу активу чи сплачено за передання зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку станом на дату оцінки.

Вартість при використанні — це теперішня вартість грошових потоків або інших економічних вигід, які суб'єкт господарювання розраховує отримати від використання активу та його остаточного вибуття.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Вартість виконання — це теперішня вартість грошових коштів або інших економічних ресурсів, які, як очікує суб'єкт господарювання, він буде зобов'язаний передати при виконанні ним зобов'язання.

Поточна собівартість активу — це собівартість еквівалентного активу на дату оцінювання, що складається з компенсації, яку довелося б сплатити на дату оцінювання, та витрати на операцію, які довелося б здійснити на ту саму дату. Поточна собівартість зобов'язання — це компенсація, яку було б одержано за еквівалентне зобов'язання на дату оцінки, мінус витрати на операцію, які довелося б здійснити на ту саму дату.

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

Крім того, з 01.01.2020 року вступили в силу наступні нові стандарти та поправки:

Поправки до МФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

Поправки до МСФЗ 7 та МСФЗ 9 – Реформа базової процентної ставки

Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 – «Визначення суттєвості»

В цілому, облікова політика звітного року відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. У 2020 році Фонд не застосовував вперше нові стандарти та поправки до чинних стандартів, які набули чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати. Фонд не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Нові стандарти і поправки, які набули чинності у 2020 році, не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Фонду.

6.2 Нові та переглянуті стандарти, які ще не набули чинності

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

МСФЗ	Характер змін
МСФЗ 17 «Страхові контракти» (запроваджується не раніше 2023 року)	МСФЗ 17 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 спростувати за умови відповідності деяким критеріям через оцінювання зобов'язання на решту періоду покриття з використанням розподілу страхової премії. 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.
МСФЗ 10 та МСБО 28 (зміни) «Продаж або внесок активів інвестором в асоційовану компанію або спільне підприємство» (запроваджується з 2021 року)	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 спільним підприємством, де облік ведеться за методом участі в капіталі, визнається в складі прибутків чи збитків материнської компанії лише в тій мірі, яка не стосується непов'язаних з цим інтересів інвестора в асоційованій компанії чи спільному підприємстві.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

	<p>Аналогічно 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>МСФЗ 3 «Визначення бізнесу» (запроваджується з 2022 року та застосовується перспективно)</p>	<p>Зміни уточнюють, що, хоча бізнес зазвичай має вихід якоїсь 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, який можна ідентифікувати, або групі аналогічних активів.</p>
<p>Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (запроваджується з 2023 року та застосовується ретроспективно)</p>	<p>Уточнена класифікація поточних та непоточних зобов'язань. До внесення змін суб'єкт господарювання для класифікації зобов'язання, як поточного повинен був не мати безумовного права відстрочити його погашення протягом як мінімум 12 місяців. Змінами роз'яснено наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Що мається на увазі під правом відстрочити врегулювання зобов'язань; - Право відстрочити врегулювання зобов'язань має існувати на кінець періоду; - На класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, чи організація скористається своїм правом відстрочити виконання зобов'язань; - Умови зобов'язання не будуть впливати на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є пайовим інструментом.
<p>Зміна до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» (запроваджується з 2022 року та має модифікований підхід у застосуванні)</p>	<p>Доповнення стосуються визначення які саме витрати враховуються при розрахунку того, чи є контракт обтяжливим. А саме, витрати є додатковими витратами на виконання даного договору, та розподіленими витратами, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором, крім випадків, коли вони явним чином підлягають відшкодуванню контрагентом.</p>
<p>Доповнення до МСБО 16 «Основні засоби» (запроваджується з 2022 року та застосовується ретроспективно)</p>	<p>Доповнення забороняють зменшувати вартість основних засобів на вартість побічної продукції, що була отримана при підготовці основних засобів до експлуатації. Замість цього, надходження від продажу такої продукції та вартість її виробництва мають бути визнані в прибутку/збитку.</p>
<p>Доповнення до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода при проведенні тесту у 10% при припиненні визнання фінансових зобов'язань (запроваджується за 2022 року, застосовується до</p>	<p>До сум комісійної винагороди, які враховуються при оцінці того, чи є умови нового зобов'язання такими, що суттєво відрізняються від умов первісного зобов'язання, враховуються тільки ті комісійні, які були виплачені або отримані між визначеним кредитором та позичальником, в тому числі від імені іншої сторони</p>

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

зобов'язань, що були модифіковані після цієї дати)	
Доповнення до МСБО 41 «Сільське господарство» (запроваджується з 2022 року та застосовується перспективно)	Під час оцінки справедливої вартості активів, що відносяться до сфери застосування даного стандарту, не враховуються грошові потоки, що пов'язані з оподаткуванням.

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 2020 року порівняно зі станом на 31 грудня 2019 року грошові кошти Фонду представлені в наступній таблиці:

Грошові кошти	31 грудня 2020 року, тис. грн.	31 грудня 2019 року, тис. грн.
Поточні рахунки в національній валюті	0	2
Грошові кошти в національній валюті на депозитних рахунках	440	406
Всього	440	408

8.2. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції	31 грудня 2020 року, тис. грн.	31 грудня 2019 року, тис. грн.
Акції українських емітентів	17	20
Облігації внутрішньої державної позики	451	421
Всього	468	441

8.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість	31 грудня 2020 року, тис. грн.	31 грудня 2019 року, тис. грн.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у вигляді відсотків по депозитам в національній валюті	5	4
Всього	5	4

8.4. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення

Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення	31 грудня 2020 року, тис. грн.	31 грудня 2019 року, тис. грн.
Кредиторська заборгованість за послуги обслуговуючим Фонд компаніям	3	3
Резерв для оплати аудиторських послуг	5	0
Всього	8	3

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» було створено резерв по майбутнім витратам Фонда за проведення аудиту річної фінансової звітності за 2020 рік у сумі 5 тис. гривень.

8.5. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду

	31 грудня 2020 р., тис. грн.	31 грудня 2019 р., тис. грн.
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	905	850

8.6. Інші фінансові доходи

Інші фінансові доходи	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Нараховані відсотки по депозитах в національній валюті	57	57
Нарахований купонний дохід по облігаціях внутрішньої державної позики	65	64
Нараховані дивіденди від акцій українських емітентів	0	1
Всього	122	122

8.7. Інші доходи

Інші доходи	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Дохід від дооцінки цінних паперів, в т.ч.:	78	128
➤ акцій українських емітентів	13	39
➤ облігацій внутрішньої державної позики	65	89
Дохід від реалізації фінансових інвестицій, в т.ч.:	0	700
➤ облігацій внутрішньої державної позики (погашення номіналу)	0	700
Дохід від зміни вартості довгострокових зобов'язань	57	97
Всього	135	925

8.8. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Дохід від списання кредиторської заборгованості (зобов'язань по виплатах учасникам, як нараховані без документальних підстав)	0	8
Всього	0	8

8.9. Інші витрати

Інші витрати	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Переоцінка вартості ЦП, витрати на оплату послуг обслуговуючих компаній, переоцінка активів та фінансових інвестицій, в т.ч.:	96	811
➤ уцінка акцій українських емітентів	16	44
➤ уцінка облігацій внутрішньої державної позики	80	67
➤ собівартість облігацій внутрішньої державної позики (погашення номіналу)	0	700
Витрати від зміни вартості довгострокових	101	143

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

зобов'язань		
Всього	197	954

8.10. Інші операційні витрати

Інші витрати операційної діяльності	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Списання акцій АТ "Мотор Січ"	0	49
Всього	0	49

8.11. Адміністративні витрати

Структура адміністративних витрат представлена в наступній таблиці:

Адміністративні витрати	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Витрати на оплату послуг обслуговуючих Фонд компаній, в т.ч.	60	52
Витрати на оплату послуг з адміністрування Фонду	8	8
Витрати за надання послуг з управління активами Фонду	26	24
Оплата послуг зберігача	5	5
Оплата за проведення аудиторських перевірок	20	13
Оплата послуг торговців цінними паперами	1	2
Всього	60	52

8.12. Пенсійні внески та виплати учасникам

Показники	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Пенсійні внески, всього	25	24
- від фізичних осіб	25	24
- від роботодавців	0	0
Переведено пенсійних коштів до Фонду	0	0
Всього надходжень до фонду	25	24
Пенсійні виплати, всього	14	26
- одноразові виплати	14	26
Переведено з Фонду до іншої фінансової установи	0	0
Всього, виплат учасникам	14	26

9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

9.1. Операції з пов'язаними сторонами

На вимогу п. 18 МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'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 31.12.2020 року пов'язаними особами Фонду, які могли вплинути на діяльність Фонду, були:

Засновники Фонду, в особі керівників юридичних осіб та члени Ради Фонду.

У 2020 році операцій із пов'язаними особами не було.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

9.3. Судові процеси

Станом на 31.12.2020 року Фонд не приймає участі у судових процесах

9.4. Ризики

9.4.1. Кредитний ризик

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

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

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

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

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

Крім того, Законом «Про недержавне пенсійне забезпечення» встановлені обмеження щодо інвестування пенсійних коштів в різні фінансові інструменти.

Кредитний ризик: підсумкові кількісні дані на 31.12.2020 р.

Активи	31.12.2020	Частка від активів, %	31.12.2019	Частка від активів, %
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	451	49,40	421	49,36

Інвестування в облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, є умовно-безризиковим активом, тому тут мінімізація можлива тільки шляхом диверсифікації серій облігацій. У 2020 році Фонд додатково купив облігації погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (ОВДП, ISIN UA4000204002). На звітну дату у складі активів фонду було 3 серії облігацій, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України.

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

та валютних курсів. Фонд наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції та облігації.

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), 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 облігації, що встановлені в Інвестиційній декларації.

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

Ринкові ризики інвестування суттєво знизилися, оскільки сам ринок став радикально вузьким та нецікавим інвесторам. Для індикації рівня ризику використовувалися показники стандартного відхилення і коефіцієнту варіації. При чому, ми здійснювали такий аналіз по щоденних даних індексу ПФТС. Індекс ПФТС у 2020 році знизився на 1,9%, тоді як у попередньому 2019-му році знизився на 8.5% Причому, волатильність значення самого індексу теж знизилася з 3,6% до 1,9%. На такі практично непомітні зміни та волатильність вплинули такі фактори:

- Збільшення списку допущених до обороту в Україні акцій закордонних компаній
- Ступінь ліквідності саме українських акцій спустився практично до нуля, а та ліквідність яка була, була переважно штучною.
- Небажання купувати досить нормальні активи, по яких спостерігається корпоративний конфлікт або є загроза сквіз-ауту (Укрнафта, Центренерго, Турбоатом)
- Пандемія COVID-19 затримала виплати дивідендів, що призвело до несприятливих коливань і зупинки росту цін акцій, яке відновилось тільки після сплати дивідендів за 2019 рік аж у жовтні 2020 року.
- Продовження блокування НКЦПФР на вимогу СБУ акцій ПАТ "Мотор Січ".

На наступний рік можна очікувати деякого підвищення ринкових ризиків, оскільки можна очікувати приватизації окремих великих державних компаній, які частково запропонують активи на місцевий ринок, як це планувала НКЦПФР. І можна очікувати розблокування акцій ПАТ «Мотор Січ», оскільки президент взяв це питання під контроль. Просте відновлення обігу акцій ПАТ «Мотор Січ» принесе Фонду дохід більше ніж 5% від вартості активів.

За реалістичного сценарію суттєвого зниження цін не очікується, оскільки вплив пандемії COVID-19 на українські активи планується обмеженим, а сама дія фактору обмежена першим півріччям 2021 року, оскільки після цього вакцинація набере суттєву вагу у світі.

Враховуючі невеликий обсяг інвестицій Фонду в акції українських емітентів (1,86 % від вартості активів), то інші цінові ризики по цих цінних паперах для Фонду несуттєві.

9.4.3. Відсотковий ризик

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

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

Фонд здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Фонд має намір позбутися

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

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

Тип активу	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	451	421
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>49,40</i>	<i>49,35</i>
Депозитні рахунки в гривні	440	406
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>48,19</i>	<i>47,60</i>
РАЗОМ	891	827
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>97,59</i>	<i>96,95</i>

Протягом 2020 року вплив неочікуваних змін процентних ставок був негативним, оскільки крім початку року, більшість часу ставки стрімко знижувалися, що негативно вплинуло на дохідність. Отже, у звітному році, можна сказати, що процентні ризики проявилися досить суттєво. Негативні очікування й на 2021 рік, але вже не такі суттєві, оскільки НБУ дійшов фактично до межі зниження облікової ставки відповідно до кредитного рейтингу України. Протягом 2020 року НБУ вісім разів знижував облікову ставку, й знизив її більше ніж у 2 рази, з 13,5 % до 6 %. Відповідно до цього знижувалися й ставки по банківських депозитах.

Дохідність гривневих депозитів падала швидше щодо дохідності по ОВДП, проте в наступному році, якщо підвищаться ризики розриву співробітництва з МВФ, ситуація може навіть призвести до певного зростання відсоткових ставок.

Істотно впала і дохідність державних облігацій за рахунок масової купівлі цих паперів нерезидентами, проте, під кінець року дохідність почала відновлюватись. Якщо у звітному році купувалися облігації зі зниженою дохідністю навіть 8-10%, то наприкінці року довгі ОВДП можна було придбати з дохідністю майже 12%. У 2021 році можливо знову дохідність спуститься до 9-10%, але це вже не критично для фонду, як це відбулося у звітному 2020 році. І уникнути цього неможливо, оскільки в рамках вимог диверсифікації та обмеженості інвестиційно привабливих інструментів на українському фондовому ринку, купувати більше нічого.

Для фонду з помірною-консервативною стратегією частка більше ніж 97% в середньому у депозитах і ОВДП, це критичний актив. І відсотковий ризик є критичним для Фонду. Якщо відбудеться очікуване зниження депозитних ставок і дохідності облігацій на 1% (більше ми не очікуємо), то це призведе до зменшення дохідності Фонду на 0,52 % в цілому.

9.4.4. Ризик ліквідності

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

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

Протягом 2020 року Фонд своєчасно виконував операції перед учасниками по здійсненню пенсійних виплат, та своєчасно сплачував винагороду обслуговуючим компаніям.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Станом на 31.12.2020 року Фонд не має прострочених зобов'язань по пенсійних виплатах та/або по сплаті винагороди обслуговуючих компаній.

Аналіз активів та зобов'язань та строками їх погашення, тис. грн.

Назва активу	31.12.2020		31.12.2019	
	менше ніж 5 днів	більш ніж 5 днів	менше ніж 5 днів	більш ніж 5 днів
Депозити в національній валюті	440	-	406	-
Державні облигації в національній валюті	451	-	421	-
Акції українських емітентів	17	-	20	-
Дебіторська заборгованість	-	5	-	4
Грошові кошти на поточному рахунку	-	-	2	-
Всього:	908	5	849	4
Поточні зобов'язання	-	8	-	3

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 2020 року склав Адміністратор Фонду ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ»

Директор

О.А. Сотскова

Головний бухгалтер

Л.М. Синозацька