

## Дані про діяльність недержавного пенсійного фонду за 3 квартал 2020 року

станом на 30.09.2020 року

<b>Повне найменування пенсійного фонду</b>	<b>ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ГАРАНТ-ПЕНСІЯ"</b>
<b>Контактна інформація пенсійного фонду (місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту)</b>	Юридична адреса: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 23А, (044)207-02-96 Email: info@vseapf.com.ua,
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ пенсійного фонду</b>	35274991
<b>Інформація про засновників пенсійного фонду: повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) фізичної особи, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТЕ-СТУДО" (код ЄДРПОУ 37937619)
<b>Інформація про реєстрацію пенсійного фонду як фінансової установи (реєстраційний номер пенсійного фонду в Державному реєстрі фінансових установ, дата видачі, серія та номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи)</b>	Реєстраційний номер: 8029 Серія та номер свідоцтва: ПФ №100 Дата видачі свідоцтва: 20.09.2007
<b>Дані про адміністратора НПФ (повне найменування, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ адміністратора, контактна інформація адміністратора: місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту)</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ" (код ЄДРПОУ 32800088) Юридична адреса: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 23, літера "А", Телефон: (044) 207-02-97, Факс: (044) 207-02-95, Email: info@vseapf.com.ua, сайт: https://www.vseapf.com.ua
<b>Дані про особу, що здійснює управління активами НПФ (повне найменування, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ особи, що здійснює управління активами пенсійного фонду, контактна інформація особи, що здійснює управління активами пенсійного фонду: місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту)</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ВСЕСВІТ" (код ЄДРПОУ 32800074) Адреса: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 23, літера "А", телефон: (044) 207-02-99, факс: (044) 207-02-99, email: info@vseswit.com.ua, сайт: http://www.vseswit.com.ua
<b>Дані про зберігача НПФ (повне найменування, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ зберігача пенсійного фонду, контактна інформація зберігача пенсійного фонду: місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту)</b>	Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк "УКРГАЗБАНК" (код ЄДРПОУ 23697280) Юридична адреса: 03087, м. Київ, вул. Єреванська, 1, Телефон: +38(044) 494-46-50, Сайт: www.ukrgasbank.com
<b>Загальна кількість учасників пенсійного фонду станом на 30.09.2020 р., (осіб)</b>	1349
<b>Загальна кількість вкладників - фізичних осіб станом на 30.09.2020 р., (осіб)</b>	100
<b>Загальна кількість вкладників - юридичних осіб станом на 30.09.2020 р., (осіб)</b>	28
<b>Загальна сума сплачених пенсійних внесків до НПФ станом на 30.09.2020 р., грн.</b>	836361,00
<b>Загальна сума переведених пенсійних коштів до НПФ станом на 30.09.2020 р., грн.</b>	349956,09
<b>Загальна сума пенсійних виплат станом на 30.09.2020 р., грн.</b>	200210,32
<b>Загальна сума переведень пенсійних коштів до інших фінансових установ станом на 30.09.2020 р., грн.</b>	120100,75

<b>Чиста вартість активів станом на початок періоду (на 30.06.2020 року), грн.</b>	1255341,51
<b>Чиста вартість активів станом на кінець періоду (на 30.09.2020 року), грн.</b>	1325369,12
<b>Зміна чистої вартості активів пенсійного фонду за 3 квартал 2020 року (%)</b>	5,58
<b>Чиста вартість одиниці пенсійних активів станом на початок періоду (на 30.06.2020 р.), грн.</b>	1,85925664400313
<b>Чиста вартість одиниці пенсійних активів станом на кінець періоду (на 30.09.2020 р.), грн.</b>	1,95633213898132
<b>Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів за 3 квартал, (%)</b>	5,22
<b>Загальний сукупний прибуток (збиток) від інвестування пенсійних активів пенсійного фонду станом на 30.09.2020, грн.</b>	459363,10
<b>Відомості про об'єкти інвестування активів пенсійного фонду (щодо кожного напрямку інвестування, визначеного інвестиційною декларацією пенсійного фонду, окремо), грн.:</b>	<b>1332295,02</b>
<i>1. Вартість інвестицій в цінні папери, грн</i>	765416,24
<i>2. Сума коштів на поточному та/або депозитному рахунку у банках, грн</i>	400342,07
<i>3. Вартість інвестицій в банківські метали, грн</i>	160014,15
<i>4. Вартість дебіторської заборгованості, грн</i>	6522,56
<b>Відомості про сукупну винагороду суб'єктів, що надають послуги пенсійному фонду за рахунок пенсійних активів (адміністратора, осіб, що здійснюють управління активами пенсійного фонду, зберігача пенсійного фонду, аудитора, торговців цінними паперами та інших осіб), всього сплачено станом на 30.09.2020 року, грн.:</b>	<b>765024,39</b>
<i>Винагорода адміністратора НПФ станом на 30.09.2020 р., грн.</i>	264999,69
<i>Винагорода особи, що здійснює управління активами НПФ станом на 30.09.2020 р., грн.</i>	348375,23
<i>Винагорода зберігача пенсійного фонду, станом на 30.09.2020 р., грн.</i>	65681,00
<i>Винагорода аудитора станом на 30.09.2020 р., грн.</i>	67301,30
<i>Винагорода торговця цінними паперами, станом на 30.09.2020 р., грн.</i>	12316,36
<i>Винагорода інших осіб, оплата послуг яких не заборонено законом, станом на 30.09.2020 р., грн.</i>	6350,81
<b>Відомості про коефіцієнт навантаження на пенсійний фонд, %</b>	6,55

Дата (рік, місяць, число)

Коди		
2020	10	01
35274991		
8039100000		
940		
65.30		

Підприємство **ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ГАРАНТ-ПЕНСІЯ"**

Територія **Шевченківський р-н**

Організаційно-правова форма господарювання **НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД**

Вид економічної діяльності **Недержавне пенсійне забезпечення**

Середня кількість працівників **1**

Адреса, телефон **04119, м. Київ, вул. Білоруська, буд. 23, ЛІТ. "А", +38 (044) 2070296**

за ЄДРПОУ **35274991**

за КОАТУУ **8039100000**

за КОПФГ **940**

за КВЕД **65.30**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на 30 вересня 2020 р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	-	-
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	-	-
за виданими авансами			
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	5	7
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	668	765
Гроші та їх еквіваленти	1165	516	560
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	516	560
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>1 189</b>	<b>1 332</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>			
	1200	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>1 189</b>	<b>1 332</b>

<b>Пасив</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок звітної періоду</b>	<b>На кінець звітної періоду</b>
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	-	-
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	6	7
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточні забезпечення	1660	8	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>14</b>	<b>7</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>1 175</b>	<b>1 325</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>1 189</b>	<b>1 332</b>

Керівник

Сотскова О.А.

Головний бухгалтер

Синозацька Л.М.

<sup>1</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

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

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	10	01
35274991		

Підприємство ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ГАРАНТ-ПЕНСІЯ"  
(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
за 9 місяців 2020 р.

Форма №2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
<b>Валовий :</b>			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	183	17
Адміністративні витрати	2130	(62)	(58)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(121)	(19)
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	-	(60)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	78	105
Інші доходи	2240	877	676
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(955)	(721)
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	-	-

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

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

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	62	58
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>62</b>	<b>58</b>

### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Сотскова О.А.

Головний бухгалтер

Синозацька Л.М.

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

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	10	01
35274991		

Підприємство

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД  
"ГАРАНТ-ПЕНСІЯ"  
(найменування)

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 9 місяців 2020 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(69)	(66)
Праці	3105	-	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-	-
Зобов'язань із податків і зборів	3115	-	-
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	-	-
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>(69)</b>	<b>(66)</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	302	235
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	75	94
дивідендів	3220	1	6
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(341)	(240)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>37</b>	<b>95</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	14	15
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	(11)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>14</b>	<b>4</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>(18)</b>	<b>33</b>
Залишок коштів на початок року	3405	516	503
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	62	(2)
Залишок коштів на кінець року	3415	560	534

Керівник

Сотскова О.А.

Головний бухгалтер

Синозацька Л.М.

**ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД  
«ГАРАНТ-ПЕНСІЯ»**

**ПРИМІТКИ  
ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
СТАНOM НА 30 ВЕРЕСНЯ 2020 РОКУ**



# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## Зміст

<b>1. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО МСБО 26 «ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ПРОГРАМ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ»</b> .....	<b>4</b>
1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат .....	4
1.2. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат .....	5
1.3. Інвестиційний портфель .....	8
1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення .....	9
1.4.1. Інформація про Фонд .....	9
1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду .....	10
<b>2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b> .....	<b>12</b>
2.1. Ідентифікація фінансової звітності .....	12
2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення .....	12
2.3. Концептуальна основа фінансової звітності .....	12
2.4. Припущення про безперервність діяльності .....	13
2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності .....	13
<b>3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ</b> .....	<b>13</b>
3.1. База, використана для оцінки активів .....	13
3.2. Суттєві облікові політики .....	13
3.3. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності .....	19
3.4. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів .....	20
3.5. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці .....	20
<b>4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ</b> .....	<b>20</b>
4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації .....	20
4.2. Основні припущення, оцінки та судження .....	20
4.2.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ .....	20
4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду .....	21
<b>5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ</b> .....	<b>22</b>
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю .....	22
<b>6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ</b> .....	<b>23</b>
6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	23
6.2. Фінансові інвестиції .....	23
6.3. Дебіторська заборгованість .....	23
6.4. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення .....	24
6.5. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду .....	24
6.6. Інші фінансові доходи .....	24

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

---

6.7. Інші доходи .....	24
6.8. Інші операційні доходи .....	24
6.9. Інші витрати.....	24
6.10. Інші операційні витрати.....	25
6.11. Адміністративні витрати.....	25
6.12. Пенсійні внески та виплати учасникам.....	25
<b>7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ .....</b>	<b>25</b>
7.1. Операції з пов'язаними сторонами .....	25
7.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання .....	26
7.3. Події після звітної дати.....	26

## 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
<b>Частина перша</b>			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках,	10	516	397
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	20	576	649
Облігації українських підприємств	30	55	55
Цінні папери іноземних емітентів (р.031), з них	40	37	61
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”	41	37	61
Банківські метали	50	0	160
Дебіторська заборгованість (р. 61), з них:	60	5	7
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	61	5	7
<b>Загальна сума інвестицій фонду (р.10+р.20+р.30+р.40+р.50+р.60)</b>	<b>70</b>	<b>1189</b>	<b>1329</b>
Кошти на поточному рахунку	80	0	3
<b>Загальна вартість активів фонду (р.70+р.80)</b>	<b>90</b>	<b>1189</b>	<b>1332</b>
<b>Частина друга</b>			
Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат недержавного пенсійного фонду (р.101+р.102+р.103+р.104+р.105+р.106), в тому числі	100	14	7
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	101	3	4
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	102	2	2
Оплата послуг зберігача	103	1	1
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	104	8	0
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	105	0	0
<b>Загальна сума зобов'язань фонду</b>	<b>110</b>	<b>14</b>	<b>7</b>
<b>Чиста вартість активів фонду (р.90- р.110)</b>	<b>120</b>	<b>1175</b>	<b>1325</b>

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## 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
<b>Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду</b>	<b>1</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>1175</b>
<b>Частина перша</b>				
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.011+р.012), з них	10	23	0	0
від учасників, які є вкладниками	11	21	0	0
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	2	0	0
Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців	20	0	0	0
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.31+р.32+р.33), з них	30	799	4	14
від засновника недержавного пенсійного фонду	31	0	0	0
від роботодавця - платника	32	799	4	14
від професійного об'єднання	33	0	0	0
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.41+р.42), з них	40	350	0	0
від банку	41	0	0	0
від іншого недержавного пенсійного фонду	42	350	0	0
<b>Всього (р.10+р.20+р.30 +р.40)</b>	<b>50</b>	<b>1172</b>	<b>4</b>	<b>14</b>
<b>2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду</b>				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.61+р.62)	60	200	0	0
пенсійні виплати на визначений строк (р.611+р.612+р.613), з них	61	0	0	0
строком виплат від 10 до 15 років	611	0	0	0
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	200	0	0
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	621	17	0	0
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	622	183	0	0
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	623	0	0	0
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	624	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.71+р.72), з них	70	118	0	0

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

на підставі укладеного пенсійного контракту	71	118	0	0
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	0	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	2	0	0
Заборгованість недержавного пенсійного фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.111+р.112), в тому числі	110	0	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	0	x	0
<b>Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.060+р.070+р.080+р.090+р.100+р.110)</b>	<b>120</b>	<b>320</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Витрати на оплату послуг Адміністратору, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням виплат та переведень	130	0	0	0
<b>Частина II</b>				
<b>Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:</b>				
<b>1. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду:</b>				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.141+р.142):	140	3	36	68
дохід від продажу	141	421	0	-7
переоцінка	142	-418	36	75
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства (р.151+р.152):	150	-7	0	0
дохід від продажу	151	0	0	0
переоцінка	152	-7	0	0
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.161+р.162):	160	9	0	0
дохід від продажу	161	0	0	0
переоцінка	162	9	0	0
Акції українських емітентів (р.171+р.172):	170	-48	0	0
дохід від продажу	171	41	0	0
переоцінка	172	-89	0	0

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Акції іноземних емітентів (р.181+р.182):	180	-22	0	-9
дохід від продажу	181	0	0	0
переоцінка	182	-22	0	-9
Банківські метали (р.191+р.192)	<b>190</b>	0	19	38
дохід від продажу	191	0	0	0
курсова різниця	192	0	19	38
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів), (р.201+р.202+р.203+р.204+р.205)	<b>200</b>	-269	10	24
Списання: Дт заборг. за не отриманий купон по ЦП ВР АР Крим	201	-11	0	0
Списання: Дт заборг. за ЦП ВР АР Крим	202	-150	0	0
Списання часткове: % прострочена Дт заборг. за нарах. % в ПАТ "Хрещатик"	203	0	0	0
Списання часткове: прострочена Дт заборг. за неповернені в строк депозити в ПАТ "Хрещатик"	204	-107	0	0
Переоцінка валюти	205	-1	10	24
<b>Всього (р.140+р.150+р.160+р.170+р.180+р.190+200)</b>	<b>210</b>	<b>-334</b>	<b>65</b>	<b>121</b>
<b>2. Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:</b>				
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках	220	708	9	37
Дохід від боргових цінних паперів (р.231+р.232+р.233):	230	629	13	39
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	231	570	11	33
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	232	11	0	0
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	233	48	2	6
Дивіденди від (р.241+р.242):	240	23	0	1
акцій українських емітентів	241	17	0	0
акцій іноземних емітентів	242	6	0	1
<b>Всього (р.220+р.230+р.240)</b>	<b>250</b>	<b>1360</b>	<b>22</b>	<b>77</b>
<b>3. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів</b>				
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.261+р.262+р.263) з них:	260	234	11	33
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	261	232	11	33
рекламні послуги	262	0	0	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	263	2	0	0
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	270	327	8	22
Оплата послуг зберігача	280	60	2	6

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	290	67	0	0
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.301), з них:	300	12	0	1
послуг торговців цінними паперами (посередника)	301	12	0	1
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами)	310	4	0	0
Оплата нотаріальних послуг	311	4	0	0
<b>Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 260 + р.270 + р.280 + р.290 + р.300 + р.310)</b>	<b>320</b>	<b>704</b>	<b>21</b>	<b>62</b>
<b>Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 210 + р. 250) - р.320)</b>	<b>330</b>	<b>323</b>	<b>66</b>	<b>136</b>
<b>Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина р.50-р.120-р.130+р.330)</b>	<b>2</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>1325</b>
<b>Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)</b>	<b>3</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>150</b>

### 1.3. Інвестиційний портфель

*Одиниця виміру, тис. грн.*

№ з/п	Найменування показника	Балансова вартість на 30.09.2020	Частка у загальній балансовій вартості активів
		тис. грн	%
<b>1</b>	<b>Активи НПФ всього, в т.ч.</b>	<b>1332</b>	<b>100,00</b>
<b>1.1.</b>	<b>Депозитні рахунки у банківських установах</b>	<b>397</b>	<b>29,80</b>
1.1.1.	АТ "Ощадбанк"	22	1,65
1.1.2.	АТ «Універсалбанк»	1	0,07
1.1.3.	АБ «Укргазбанк»	38	2,85
1.1.4.	АТ «Укрексібанк»	120	9,00
1.1.5.	АТ «КРЕДОБАНК»	35	2,63
1.1.6.	АТ «КБ «Земельний капітал» (USD)	76	5,71
1.1.7.	АТ «Банк Альянс»	10	0,75
1.1.8.	АТ «Універсалбанк» (USD)	3	0,23
1.1.9.	АТ «Укргазбанк» (USD)	92	6,91
<b>1.2.</b>	<b>Поточні рахунки у банку-зберігачу</b>	<b>3</b>	<b>0,23</b>
<b>1.3.</b>	<b>Банківські метали</b>	<b>160</b>	<b>12,01</b>
<b>1.4.</b>	<b>Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України</b>	<b>649</b>	<b>48,72</b>
<b>1.5.</b>	<b>Облігації підприємств України</b>	<b>55</b>	<b>4,13</b>
1.5.1.	ПАТ "Кредобанк"	55	4,13
<b>1.6.</b>	<b>Акції іноземних емітентів</b>	<b>61</b>	<b>4,58</b>
1.6.1.	MHP S.A.	61	4,58

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.7.	Дебіторська заборгованість по нарахованим відсоткам по депозитах	7	0,53
------	--	---	------

### **1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення**

#### **1.4.1. Інформація про Фонд**

##### **Найменування Фонду:**

українською мовою повне: ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ГАРАНТ-ПЕНСІЯ»

українською мовою скорочене: ВВПФ «ГАРАНТ-ПЕНСІЯ»;

англійською мовою повне: OPEN NON-STATE PENSION FUND «GARANT-PENSION»

##### **Юридичний статус Фонду**

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ГАРАНТ-ПЕНСІЯ» (далі – Фонд) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації. Фонд був створений рішенням засновників Фонду, протокол № 1 від 14.05.2007 року.

Дата первинної реєстрації Фонду: 27.06.2007 року.

Ідентифікаційний код юридичної особи (Фонду): 35274991

Місцезнаходження Ради Фонду: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, буд. 23, літ. «А»

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

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

Фонд включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку недержавного пенсійного забезпечення на підставі розпорядження № 8029 від 29.09.2007 року, реєстраційний номер 12102060, серія та номер свідоцтва – ПФ № 100, видане 22.09.2007 року.

Фонд включено до Реєстру неприбуткових установ та організацій на підставі Рішення ДПС № 1926594600599 від 14.11.2019 року.

##### **Засновники Фонду:**

Станом на 30.09.2020 року засновником Фонду було ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТЕ-СТУДО" - ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 37937619, місцезнаходження: 88000, Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Минайська, буд.16 Д.

##### **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.

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.



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Станом на 30.09.2020 року рада Фонду складалась з 5 осіб: Голова Ради Фонду Шокало Лілія Анатоліївна, секретар Ради Фонду Мордас Ніна Миколаївна, члени Ради Фонду: Сальніков Геннадій Володимирович, Леміш Олеся Іванівна, Кравець Оксана Євгенівна.

Адреса Ради Фонду: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 23, літ. «А».

**Фінансові установи, що обслуговують Фонд станом на 30.09.2020 р. :**

Адміністратор Фонду - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ” (надалі Адміністратор). Адміністратор Фонду виконує свої обов’язки на підставі Договору про адміністрування пенсійного фонду № 00000217КА від 08.11.2017 року. Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, серія АБ № 115963 від 18 грудня 2007 року, видана відповідно до рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг про видачу ліцензії № 151 від 11.12.2007. Термін дії ліцензії: з 13.12.2007 - безстроковий.

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

Компанія з управління активами - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ “ВСЕСВІТ” (надалі - КУА). КУА виконує свої обов’язки на підставі Договору про управління активами пенсійного фонду № 00000217КУ від 08.11.2017 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.

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

Банк-зберігач - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК». Банк-зберігач виконує свої обов’язки на підставі Договору № 2/2015 про обслуговування зберігачем недержавного пенсійного фонду від 30.06.2015 р. Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності, діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, серія АЕ, № 263238, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 28.08.2013 р. відповідно до рішення № 1626 від 28.08.2013 р. Термін дії ліцензії: з 12.10.2013 р. - необмежений.

Код ЄДРПОУ 23697280. Місцезнаходження Банка-Зберігача Фонду: 03087, м. Київ, вул. Єрванська, 1, контактний телефон +38 (044) 594-11-62.

### **1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду**

#### ***Працедавці та вкладники Фонду***

Працедавцями Фонду є 26 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 30.09.2020 р. недержавний пенсійний фонд обслуговує 1349 учасників.

Також вкладниками Фонду є 86 фізичних осіб, які сплачують внески на свою користь, або на користь своїх родичів.

Станом на 30.09.2020 року більшість вкладників юридичних та фізичних осіб Фонду знаходяться на окупованій території в Автономній республіці Крим, тому не мають можливості здійснювати пенсійні внески до Фонду.

#### ***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.

#### ***Тип пенсійної програми з визначеними внесками***

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 письмовій формі. Учасникам по такому контракту надається примірник, який включає їх особисті дані.

### **Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування**

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

Фонд використовує одну пенсійну схему:

Пенсійна схема №1 Фонду для вкладників – юридичних осіб і фізичних осіб із розмірами пенсійних внесків на користь учасників, що встановлюються у пенсійному контракті, періодичними внесками як відсоток від суми заробітної плати учасника, одноразовими внесками.

Пенсійна схема визначає умови та порядок здійснення пенсійних внесків до Фонду.

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

### **Пенсійні внески до Фонду**

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

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

### **Пенсійні активи Фонду**

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

Пенсійні активи Фонду складаються із:

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

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

### **Інвестиційна декларація**

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику Фонду. Інвестиційна декларація Фонду затверджена рішенням Ради Фонду, Протокол від 20.09.2012 року № 22/12 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 30.09.2020 року – 1 325 тис. грн.
- ✓ Чисті активи Фонду на 31.12.2019 року – 1 175 тис. грн.
- ✓ Збільшення чистих активів Фонду за 9 місяців 2020 р. на 150 тис. грн або 12,77 %;
- ✓ Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 9 місяців 2020 року становить 14 тис. грн.
- ✓ Інвестиційний прибуток, отриманий від зміни чистої вартості активів Фонду, та розподілений між учасниками Фонду на протязі 9 місяців 2020 року, склав 136 тис. грн.
- ✓ За 9 місяців 2020 р. Фондом не здійснювались пенсійні виплати учасникам та переведення до інших фінансових установ;
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 30.09.2020 року –1,956332.
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2019 року –1,753951.
- ✓ Приріст чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду) за 9 місяців 2020 р. – 11,54 %.

## **2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### ***2.1. Ідентифікація фінансової звітності***

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

### ***2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення***

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

### ***2.3. Концептуальна основа фінансової звітності***

Концептуальною основою проміжної фінансової звітності Фонду за 9 місяців 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Глумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2020 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 2020 року,

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 9 місяців 2020 р. було затверджено рішенням Ради Фонду 26 жовтня 2020 р (протокол № 17). Ні засновники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

## **3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

### **3.1. База, використана для оцінки активів**

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

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

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

Стосовно інвестицій, щодо яких оцінити 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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 у частині визнання доходів і витрат від зміни чистої вартості активів Фонду.

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

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

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

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

3.2.4. Звітним періодом є 9 місяців, тобто період з 01 січня по 30 вересня.

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.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Фонду.

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

3.2.9. Пенсійні активи

### ***Грошові кошти та їх еквіваленти***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Депозити (крім депозитів до запитання)***

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

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

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

Винятком, коли номінальна вартість депозиту може не дорівнювати його справедливій вартості, може бути суттєва відмінність відсоткової ставки, передбаченої депозитним договором, від поточних ринкових ставок за подібними депозитами, у результаті чого дисконтовані грошові потоки за різними ставками можуть суттєво 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. Справедлива вартість очікуваних грошових потоків відображає нинішні ринкові очікування стосовно таких майбутніх грошових потоків.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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).

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 іпотечною облігацією надає її власнику право задовольнити свою вимогу за рахунок іпотечного покриття, яким забезпечене виконання зобов'язань емітента.

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

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 некасово 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 доходності до погашення, розрахованої при визначенні справедливої вартості такої облігації, що оприлюднюється НБУ в перший робочий день, наступний за датою оцінки (1-й рівень ієрархії).

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Справедлива вартість боргового цінного паперу, що не може бути визначена за 1-м рівнем ієрархії, оцінюється з урахуванням доходності 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;

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

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

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

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

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

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

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



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

продажу активу, приймається за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

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

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

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

### ***Дебіторська заборгованість***

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

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

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

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

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

### ***3.2.10. Зобов'язання***

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

- Фонд сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Фонд не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання упродовж щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

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

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

### ***3.2.11. Доходи***

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 визначенню та критеріям визнання. Це, власне, означає, що визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

- а) Фонд передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Фондом не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Фонду надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

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

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

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

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

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

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

### **3.2.12. Витрати**

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

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

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

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

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

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

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## **3.4. Відповідність облікової політики 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**

Протягом 9 місяців 2020 року зміни до Облікової політики Фонду не вносились.

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

а) вимагається МСФЗ, або

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

## **4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ**

### **4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації**

Фонд функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з 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.

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

### **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.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

### **4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду**

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

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

<b>Валюта</b>	<b>30 вересня 2020 р., грн.</b>
1 долар США (USD)	28,2989
1 тройська унція ЗОЛОТО (XAU)	53 338,0500

Однак, слід зазначити, що переоцінка активів в іноземній валюті та банківських металах, здійснювалась щоденно по курсах Національного банку України, що діяли на відповідний день протягом 9 місяців 2020 року.

### **4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

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

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

### **4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів**

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

### **4.2.5. Використання ставок дисконтування**

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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

### 4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду

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

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

## 5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

<i>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</i>	<i>Методики оцінювання</i>	<i>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</i>	<i>Вихідні дані</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків (якщо депозит розміщений за ставками, які значно відрізняються від ринкових). Якщо депозит розміщений за ринковими ставками, то подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює його номінальній вартості.	Дохідний, Ринковий	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами, офіційні курси НБУ для іноземної валюти
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових 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	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

	завичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки		торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

### 6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ

#### 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 30 вересня 2020 року показники фінансової звітності Фонду представлені в наступних таблицях:

Грошові кошти	30 вересня 2020 р., тис. грн.
Поточні рахунки в національній валюті	3
Поточні рахунки в банківських металах (золото)	160
<i>Еквіваленти грошових коштів XAU</i>	3
Грошові кошти на депозитних рахунках в банку в національній валюті	226
Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в іноземній валюті (в еквіваленті по курсу НБУ)	171
<i>Еквіваленти грошових коштів \$</i>	6
<b>Всього</b>	<b>560</b>

#### 6.2. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції	30 вересня 2020 р., тис. грн.
Акції іноземних емітентів	61
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	649
• номіновані у доларах США	378
• номіновані у Євро	167
• номіновані у гривні	104
Облігації українських підприємств	55
<b>Всього</b>	<b>765</b>

#### 6.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунком з нарахованих доходів	30 вересня 2020 р., тис. грн.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у вигляді відсотків по депозитам в національній валюті	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у вигляді відсотків по депозитам в іноземній валюті	4
<b>Всього</b>	<b>7</b>

### 6.4. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення

Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення станом	30 вересня 2020 р., тис. грн.
Кредиторська заборгованість за послуги обслуговуючим Фонд компаніям	7
<b>Всього</b>	<b>7</b>

### 6.5. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду

	30 вересня 2020 р., тис. грн.
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1 325

### 6.6. Інші фінансові доходи

Фінансові доходи	9 місяців 2020 р., тис. грн.
Нараховані відсотки по депозитах	37
Нарахований купонний дохід по облігаціям внутрішньої державної позики	33
Дивіденди по акціях іноземних емітентів	1
Нарахований купонний дохід по облігаціям підприємств	7
<b>Всього</b>	<b>78</b>

### 6.7. Інші доходи

Інші доходи	9 місяців 2020 р., тис. грн.
Дохід від реалізації фінансових інвестицій, у т.ч.:	<b>453</b>
• облігацій внутрішньої державної позики (погашення номіналу)	293
• облігацій внутрішньої державної позики (продажу)	160
Дохід від дооцінки цінних паперів, в т.ч.:	<b>238</b>
• облігацій внутрішньої державної позики	224
• акцій іноземних емітентів	8
• облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	6
Дохід від зміни вартості довгострокових зобов'язань	<b>186</b>
<b>Всього</b>	<b>877</b>

### 6.8. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи	9 місяців 2020 р., тис. грн.
Дохід від операційної курсової різниці	183
<b>Всього</b>	<b>183</b>

### 6.9. Інші витрати

Інші витрати	9 місяців 2020 р., тис. грн.
--------------	---------------------------------

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Собівартість реалізованих фінансових інвестицій, у т.ч.:	<b>460</b>
• облігацій внутрішньої державної позики	159
• облігацій внутрішньої державної позики (погашення)	301
Втрати від уцінки цінних паперів, в т.ч.:	<b>173</b>
• облігацій внутрішньої державної позики	149
• акцій іноземних емітентів	17
• облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	7
Витрати від зміни вартості довгострокових зобов'язань	<b>322</b>
<b>Всього</b>	<b>955</b>

### 6.10. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати	9 місяців 2020 р., тис. грн.
Втрати від операційної курсової різниці	117
Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти	4
<b>Всього</b>	<b>121</b>

### 6.11. Адміністративні витрати

Структура адміністративних витрат представлена в наступній таблиці:

Адміністративні витрати	9 місяців 2020 р., тис. грн.
<b>Витрати на оплату послуг обслуговуючих Фонд компаній, в т.ч.</b>	<b>62</b>
Послуги з адміністрування	33
Послуги з управління активами	22
Послуги зберігача	6
Послуги аудиторів	0
Послуги торговців цінними паперами	1
<b>Всього</b>	<b>62</b>

### 6.12. Пенсійні внески та виплати учасникам

Показники	9 місяців 2020 р., тис. грн.
Пенсійні внески, всього	<b>14</b>
- від фізичних осіб	0
- від роботодавців	14
Переведено пенсійних коштів до Фонду	0
<b>Всього надходжень до фонду</b>	<b>14</b>
Пенсійні виплати, всього	0
Переведено з Фонду до іншої фінансової установи	0
<b>Всього, виплат та переведень учасникам</b>	<b>0</b>

## 7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

### 7.1. 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



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 30.09.2020 року пов'язаними особами Фонду, які могли вплинути на діяльність Фонду, були особи, визначені у п. 1.4.1., а саме :

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

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

Операцій між Фондом та членами ради Фонду та/або Засновниками Фонду на протязі 9 місяців 2020 року не було.

### **7.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання**

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

### **7.3. Події після звітної дати**

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

*Примітки до проміжної фінансової звітності станом на 30 вересня 2020 року склав Адміністратор Фонду ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ”*

Директор

О.А. Сотскова

Головний бухгалтер

Л.М. Синозацька