

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Раді непідприємницького товариства «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ
ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «BCI»**

Національний комітет з цінних паперів та фондового ринку

Для розсіювання фінансової звітності

Джина

Ми провели аудит фінансової звітності НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «BCI» (за реєстраційний № 110022 місцевості: місцевість 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд. 30, реєстраційний номер у реєстрі розкіші фінансових установ 12100714, баланс - фінансовий результат за період з балансу (загту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року, зведені фінансові результати (загту про сукупний дохід), загту про рух засобів земельної ділянки та інші активи, зведені результати звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, зведені результати звіту про залежності, включаючи стислий звіт про залежності від засобів земельної ділянки та інших активів). Важливо, що результати аудиту відповідають вимогам до фінансової звітності, встановленим Міжнародним кодексом фінансової звітності та Міжнародними стандартами фінансової звітності.



**НЕПІДПРИЄМНИЦЬKE
ТОВАРИСТВО
ВІДКРИТИЙ
НЕДЕРЖАВНИЙ
ПЕНСІЙНИЙ ФОНД
«BCI»**

Фінансова звітність

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Зі звітом незалежного аудитора

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу «Відповідальність згідно з цими стандартами викладено в рапорті «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності нашого звіту». Ми є незалежними па відносину до Фонду згідно з Міжнародним Кодексом фінансової звітності та Міжнародними стандартами незалежності (далі – «Міжнародні стандарти незалежності»), які – відповідно до звіту про залежності – встановлені Міжнародними аудиторськими конфедераціями та встановлені Міжнародними аудиторськими конференціями. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для високої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядаються у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, інколи ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Раді НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ
ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «BCI»**

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "BCI" (код ЄДРПОУ – 33105725, місцезнаходження 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд. 23, реєстраційний номер у Державному реєстрі фінансових установ 12100714, (далі – Фонд), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Фонду на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Оцінка поточних фінансових інвестицій

Фонд обліковує в складі активів боргові цінні папери, а саме облігації внутрішніх державних позик України, емітовані Міністерством фінансів України, вартістю 37 598 тис. грн., облігації банків, емітентами яких є резиденти України, вартістю 490 тис. грн. Розкриття інформації щодо методів оцінки боргових цінних паперів наведено в Примітці 3.2.9 до фінансової звітності. Інвестиції Фонду в такі фінансові інструменти складають 48,06% активів Фонду. Внаслідок цього їх оцінка була важливою для нашого аудиту і вимагала від нас значної уваги.

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

Економіка України, незважаючи на певні ознаки відновлення ділової активності, все ще знаходиться у стані затяжної кризи з невизначенім майбутнім. Подальша стабілізація економічної ситуації залежить від низки факторів, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації наразі неможливо передбачити, що суттєво знижує інвестиційний попит і створює невпевненість в отримані розрахункової доходності. Внаслідок цього існує значна невизначеність щодо відсутності необхідності внесення коригувань у вартість боргових цінних паперів внаслідок впливу економічних факторів на формування справедливої вартості облігацій.

Як ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Ми виконали оцінку положень облікової політики Фонду, щодо оцінки на дату звітності фінансових активів, а також методу оцінки справедливої вартості за відсутності активних ринків. Ми протестували програмне забезпечення, що використовується для розрахунку справедливої вартості облігацій внутрішніх державних позик, вибірково перевірили розрахунки фактичної вартості фінансових інвестицій.

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

Інші питання

Аудит фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, був проведений нами, 13 березня 2020 року ми висловили щодо неї немодифіковану думку.

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

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

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

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

Відповідальність управлінського персоналу Адміністратора Фонду та Ради Фонду за фінансову звітність

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські

процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства євищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАУДИТ ХХІ - МИКОЛАЇВ», місцезнаходження: 54001, м. Миколаїв, вул. Потьомкінська, буд. 42, кв. 15, тел.: (0512) 37-65-36, включене в розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, номер реєстрації 1843.

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

Партнер із завдання

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності 100536)

Л.Д. Оглобяк

24 березня 2021 року

м. Миколаїв



Підприємство

**НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ"
НЕНДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВСІ"**

Територія

Шевченківський р-н

Організаційно-правова форма господарювання

Інші організаційно-правові
форми

Вид економічної діяльності

Недержавне пенсійне забезпечення

Середня кількість працівників¹

0

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

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Коди	
Дата (рік, місяць, число)	2021 01 01
за ЄДРПОУ	33105725
за КОАТУУ	8039100000
за КОПФГ	995
за КВЕД	65.30

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первинна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первинна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	9 201	9 201
первинна вартість інвестиційної нерухомості	1016	9 201	9 201
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	9 201	9 201
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	197	206
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 531	12
Поточні фінансові інвестиції	1160	29 538	40 406
Гроші та їх еквіваленти	1165	24 644	29 423
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	24 644	29 423
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	55 910	70 047
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	65 111	79 248

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	235	285
розрахунками з бюджетом	1620	16	5
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточні забезпечення	1660	30	32
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	281	322
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	64 830	78 926
Баланс	1900	65 111	79 248

Керівник

Сотскова О.А.

Головний бухгалтер

Синозацька Л.М.

1 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"

Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2021	01
за ЄДРПОУ	33105725	

Підприємство НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ
НЕНДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВСІ"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 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	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	21 550	12 044
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	109	419
Адміністративні витрати	2130	(3 178)	(3 107)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(14 092)	(14 409)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	4 280	-
збиток	2195	-	(5 472)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 534	3 226
Інші доходи	2240	61 332	61 125
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(68 146)	(58 879)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

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

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	3 195	5 522
Разом	2550	3 195	5 522

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



Сотськова О.А.

Головний бухгалтер



Синозацька Л.М.



Дата (рік, місяць, число)	Коди
за ЄДРПОУ	2020 12 31
	33105725

Підприємство НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ
НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВСІ"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2020 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Інші надходження	3095	48	8
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 126)	(3 180)
Праці	3105	-	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-	-
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(28)	(63)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(28)	(63)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	(1)	(5)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(3 107)	(3 240)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	25 675	16 786
необоротних активів	3205	1 640	2 160
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2 550	2 912
дивідендів	3220	64	260
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	180	119
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(31 016)	(13 538)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(907)	8 699
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	6 043	6 892
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	(4 287)	(3 723)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	1 756	3 169
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(2 258)	8 628
Залишок коштів на початок року	3405	24 644	18 885
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	7 037	(2 869)
Залишок коштів на кінець року	3415	29 423	24 644

Керівник

Головний бухгалтер



Сотскова О.А.

Синозацька Л.М.

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

Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2021	01
за ЄДРПОУ	33105725	

Підприємство

НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ
ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "BCI"
(найменування)

Звіт про власний капітал

за 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

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

Керівник

Сотскова О.А.

Головний бухгалтер

Синозацька Л.М.



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

**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	10
1.4.1. Інформація про Фонд	10
1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду.....	12
2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	14
2.1. Ідентифікація фінансової звітності	14
2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.....	14
2.3. Концептуальна основа фінансової звітності	14
2.4. Припущення про безперервність діяльності	14
3. СУТТЕВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	15
3.1. База, використана для оцінки активів.....	15
3.2. Суттєві облікові політики.....	15
3.3. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	22
3.4. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів	22
3.5. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці	22
4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ	22
4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації.....	22
4.2. Основні припущення, оцінки та судження	22
4.2.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	23
4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду	23
4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	23
4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	24
4.2.5. Використання ставок дисконтування	24
5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	24
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	24
5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості	26
5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості	26
5.4. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії	26

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	27
6. НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ ТА ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ ТА РОЗ'ЯСНЕНЬ, ЯКІ ВПЕРШЕ ЗАСТОСОВАНІ ФОНДОМ	27
6.1. Стандарти та поправки, що набули чинності.....	27
6.2 Нові та переглянуті стандарти, які ще не набули чинності	28
7. РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК ПОРІВНЯНО З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ПОПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК	30
8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ	30
8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	30
8.2. Фінансові інвестиції	31
8.3. Дебіторська заборгованість	31
8.4. Інвестиційна нерухомість.....	31
8.5. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення	32
8.6. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	32
8.7. Інші фінансові доходи.....	32
8.8. Інші доходи	32
8.9. Інші операційні доходи	33
8.10. Інші витрати.....	33
8.11. Інші операційні витрати.....	33
8.12. Адміністративні витрати.....	34
8.13. Пенсійні внески та виплати учасникам.....	34
9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ	34
9.1. Операції з пов'язаними сторонами	34
9.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання	35
9.3. Судові процеси	35
9.4. Ризики	35
9.4.1. Кредитний ризик	35
9.4.2. Ринковий ризик	36
9.4.4. Відсотковий ризик.....	38
9.4.5. Ризик ліквідності.....	39
9.5. Події після звітної дати.....	40

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат

Одинаця виміру, тис. грн.

Назва 1	Код 2	Дані на початок звітного періоду 3	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду 4
Частина перша			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках	10	21871	21736
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	20	26876	37598
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України	30	492	490
Акції українських емітентів	40	208	252
Цінні папери іноземних емітентів (р.51+р.52), з них акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”	50	1962	2066
облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до законодавства	51	1962	2066
Об'єкти нерухомості	52	0	0
Банківські метали	60	9201	9201
у тому числі депозитні рахунки в банківських металах	70	2744	7534
Дебіторська заборгованість (р. 81 + р. 82 + р. 83), з них:	71	0	0
заборгованість, пов'язана з придбанням (продажом) активів	80	1728	218
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	81	1531	0
інша дебіторська заборгованість	82	197	206
Загальна сума інвестицій фонду (р.10+р.20+р.30+р.40+р.50+р.60+р.70+р.80)	90	65082	79095
Кошти на поточному рахунку	100	29	153
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	101	0	0
Загальна вартість активів фонду (р.90+р.100)	110	65111	79248
Частина II			
Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат недержавного пенсійного фонду (р.130+р.140+р.150+р.160+р.170+р.180), в тому числі	120	281	322
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	130	120	199
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	140	98	66
Оплата послуг зберігача	150	14	17

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	160	30	32
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	170	3	3
Податок на нерухоме майно	180	16	5
Загальна сума зобов'язань фонду	190	281	322
Чиста вартість активів фонду (р.110- р.190)	200	64830	78926

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	64830
Частина перша				
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.011+р.012), з них	10	2361	125	384
від учасників, які є вкладниками	11	1880	113	341
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	481	12	43
Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців	20	3	0	0
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.031+р.032+р.033), з них	30	57470	1797	5637
від засновника недержавного пенсійного фонду	31	4759	114	371
від роботодавця - платника	32	52711	1683	5266
від професійного об'єднання	33	0	0	0
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.041+р.042), з них	40	9494	0	21
від банку	41	0	0	0
від іншого недержавного пенсійного фонду	42	9494	0	21
Всього (р.010+р.020+р.030 +р.040)	50	69328	1922	6042

2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду

Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.061+р.062)	60	32671	1008	4206
пенсійні виплати на визначений строк (р.0611+р.0612+р.0613), з них	61	1102	153	471
строком виплат від 10 до 15 років	611	1102	152	470
строком виплат від 15 до 20 років	612	0	1	1
строком виплат більше 20 років	613	0	0	0
одноразові пенсійні виплати (р.0621+р.0622+р.0623+р.0624), з них	62	31569	855	3735
у разі медично - підтверджено критичного стану здоров'я, настання інвалідності	621	1330	36	452
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	622	29602	802	3231

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	623	35	0	0
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	624	602	18	52
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.071+р.072), з них	70	731	0	33
на підставі укладеного пенсійного контракту	71	731	0	33
на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	72	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	80	17	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	90	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до банку для відкриття депозитного пенсійного рахунку	100	43	0	0
Заборгованість недержавного пенсійного фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.111+р.112), в тому числі	110	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
Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.060+р.070+р.080+р.090+р.100+р.110)	120	33462	1008	4239
Витрати на оплату послуг Адміністратору, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням виплат та переведень	130	0	0	0

Частина друга

Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:

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

Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.141+р.142):	140	9728	4153	5977
дохід від продажу	141	16488	-40	-381
переоцінка	142	-6760	4193	6358
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.151+р.152):	150	-704	1	-2
дохід від продажу	151	-39	0	0
переоцінка	152	-665	1	-2
Акції українських емітентів (р.161+р.162):	160	-8969	80	44
дохід від продажу	161	412	0	0
переоцінка	162	-9381	80	44
Акції іноземних емітентів (р.171+р.172):	170	-723	-39	-539
дохід від продажу	171	0	0	0
переоцінка	172	-723	-39	-539
Об'єкти нерухомості (р.181+р.182):	180	4149	0	0
дохід від продажу	181	736	0	0
переоцінка	182	3413	0	0
Банківські метали (р.191+р.192):	190	6410	-19	1866

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

дохід від продажу	191	-472	0	0
курсова різниця	192	6882	-19	1866
Списання кредиторської заборгованості	200	0	0	0
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу)	210	-8241	0	0
Списання право вимоги по депозиту в Банку "Таврика"	211	-361	0	0
Списання депозиту Укрпромбанку	212	-1142	0	0
Списання депозиту Банку "Таврика"	213	-2431	0	0
Уцінка нарахованих дивідендів по акціях ВАТ "Укрнафта"	214	-14	0	0
Списання депозиту в ПАТ "Укргазпромбанк"	215	-4292	0	0
Списання депозиту у ПАТ "Діамантбанк"	216	0	0	0
Списання права вимоги дебіторської заборгованості	217	0	0	0
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	220	20615	185	5417
Дохід від продажу валюти	221	-9	0	
Штрафні санкції за дострокове розірвання депозитного договору	222	-47	0	0
Дохід від продажу частини Апаратно-мережевого комплексу	223	356	0	0
Переоцінка Апаратно-мережевого комплексу	224	4163	0	0
Штрафні санкції за дострокове розірвання депозитного договору (золото)	225	-18	0	0
Виплата коштів у зв'язку із реструктуризацією ОЗДП МФУ	226	20	0	0
Переоцінка валюти	227	14883	185	5307
Індексація суми дебіторської заборгованості на відсоток інфляції згідно з договором	228	1212	0	109
Нараховані інфляційні витрати + 3 % за прострочені дивіденди ПАТ «Укрнафта» згідно з рішенням суду	229	52	0	0
Відшкодування судового збору ПАТ «Укрнафта»	2291	3	0	0
Інфляційні зарахування, пена за несвоєчасне виконання зобов'язань, процентна ставка за користування коштам	2292	0	0	1
Всього (p.140+p.150+p.160+p.170+p.180+p.190+p.200+p.210+p.220)	230	22265	4361	12763

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

Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них :	240	14162	142	823
дохід від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатів банків	241	0	0	0
Дохід від боргових цінних паперів (p.251+p.252+p.253+p.254):	250	13176	90	1646
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	251	10131	72	1571
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	252	370	0	0
облігацій місцевих позик	253	0	0	0
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	254	2674	18	75
Дивіденди від (p.261+p.262):	260	706	0	65
акцій українських емітентів	261	334	0	0

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

акцій іноземних емітентів	262	372	0	65
Плата за користування об'єктами нерухомості	270	1372	77	191
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах	280	781	0	0
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	285	1	0	0
Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	290	1610	0	0
Орендна плата за користування Апаратно-мережевим комплексом	291	1610	0	0
Всього (р.240+р.250+р.260+р.270+р.280+р.285+р.290)	300	31808	309	2725
3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	310	88	0	0
4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів				
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.321+р.322+р.333) з них:	320	8923	576	2099
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	321	8710	576	2099
рекламні послуги	322	196	0	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	323	17	0	0
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	330	14075	192	777
Оплата послуг зберігача	340	942	48	181
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	350	143	32	34
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.361+р.362+р. 363), з них:	360	409	17	50
послуг торговців цінними паперами (посередника)	361	302	17	50
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	362	4	0	0
Витрати на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	363	103	0	0
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами), (р.371+р.372+р. 373+р.374+р.375+р.376+р.377+р.378+р.379+р.380+р.381+р. 382), з них:	370	706	12	54
Оплата послуг з оцінки інвестицій у порядку, передбаченому законодавством	371	37	0	0
Оплата витрат, пов'язаних з використанням нерухомого майна	372	148	5	17
Оплата за ключі та ліцензії для подачі фінансової звітності в електронному вигляді	373	212	0	0
Судові витрати	374	158	0	4
Оплата нотаріальних послуг	375	22	6	11
Пенсійний збір з операції придбання нерухомого майна	376	52	0	0
Оплата послуг товарної біржи з придбання об'єктів нерухомого майна	377	54	0	0
Комісія банка-кореспондента (перерахування валютних коштів)	378	0	1	1

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Оплата послуг банку за купівлю та перерахування банківських металів	379	4	0	12
Оплата послуг з оцінки об'єктів нерухомого майна	380	18	0	0
Адміністративний збір за держреєстрацію змін до відомостей про юридичну особу	381	1	0	0
Витрати, пов'язані із перерахуванням ЦП	382	0	0	9
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 320 + р. 330 + р. 340 + р.350 + р.360 + р.370)	390	25198	877	3195
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду, розподілений між учасниками Фонду (р. 230 + р. 300 + р. 310) - р. 380	400	28963	3793	12293
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина р.050-р.120-р.130+р.390)	2	x	x	78926
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	3	x	x	14096

1.3. Інвестиційний портфель

Одиниця виміру, тис. грн.

№ з/п	Найменування активу	Балансова вартість на 31.12.2020	Частка у загальній балансової вартості активів, %	
			тис. грн	%
1	Активи НПФ всього, в т.ч.	79248	100,00	
1.1.	Депозитні рахунки у банківських установах	21736	27,43	
1.1.1.	АТ «Універсалбанк»	5	0,01	
1.1.2.	АТ "Укрексімбанк"	356	0,45	
1.1.3.	АТ «Банк Альянс»	688	0,87	
1.1.4.	АБ "Укргазбанк"_(USD)	3055	3,85	
1.1.5.	АТ "Укрексімбанк"_(USD)	1414	1,78	
1.1.6.	АТ «Універсалбанк»(USD)	28	0,04	
1.1.7.	АТ "Ощадбанк" (USD)	4989	6,29	
1.1.8.	АТ «Прокредит Банк» (USD)	6433	8,12	
1.1.9.	АБ "Укргазбанк"_(EUR)	3408	4,30	
1.1.10.	АТ «Прокредит Банк» (EUR)	1360	1,72	
1.2.	Поточні рахунки у банку-зберігачу	153	0,19	
1.3.	Облігації Міністерства фінансів України	37598	47,44	
1.3.1.	Єврооблігації (2021) XS1303920083	3446	4,35	
1.3.2.	Єврооблігації (2032) XS1577952952	6300	7,95	
1.3.3.	Єврооблігації (2030) XS2010033343	6420	8,10	
1.3.4.	Єврооблігації (2026) XS2015264778	10767	13,59	
1.3.5.	Єврооблігації (VRI) XS1303929894	3846	4,85	
1.3.6.	ОВДП UA4000203392	2327	2,94	
1.3.7.	ОВДП UA4000206460	130	0,16	
1.3.8.	ОВДП UA4000204572	581	0,73	
1.3.9.	ОВДП UA4000200174	5	0,01	

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.3.10.	ОВДП UA4000208490	2370	2,99
1.3.11.	ОВДП UA4000211502	883	1,11
1.3.12.	ОВДП UA4000213789	523	0,66
1.4.	Облігації українських підприємств	490	0,62
1.4.1.	АТ «Кредобанк» (UA4000199384)	490	0,62
1.5.	Банківські метали (АТ «Ощадбанк»)	7534	9,51
1.6.	Акції українських емітентів	252	0,32
1.6.1.	ПАТ "Укрнафта"	185	0,23
1.6.2.	ПАТ "Донбасенерго"	67	0,09
1.7.	Акції іноземних емітентів	2066	2,61
1.7.1.	МНР S.A.	2066	2,61
1.8.	Нерухомість	9201	11,61
1.9.	Дебіторська заборгованість	218	0,27
1.9.1.	Дебіторська заборгованість за орендою платою за користування нерухомості	12	0,01
1.9.2.	Дебіторська заборгованість з нарахованих відсотках по депозитах	206	0,26

1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

1.4.1. Інформація про Фонд

Найменування Фонду:

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

українською мовою скорочене: НПФ “BCI”; ;

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

Юридичний статус Фонду

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

Дата первинної реєстрації Фонду: 27.07.2004 року.

Ідентифікаційний код юридичної особи (Фонду): 33105725

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

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

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

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

22 грудня 2020 року Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку своїм рішенням (розпорядження № 807) погодила зміни до статуту Фонду, шляхом викладення його у новій редакції. 31 грудня 2020 року була проведена державна реєстрація змін до статуту Фонду та Фонд офіційно був зареєстрований як правонаступник ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "ПЕРШИЙ НАФТОГАЗОВИЙ".

Засновники Фонду:

Станом на 31.12.2020 року засновниками Фонду були:

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

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

Мета діяльності Фонду

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

Предмет діяльності Фонду

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

Органи управління Фонду

Вищим органом Фонду є загальні збори його засновників.

Органом управління Фонду є Рада Фонду. Станом на 31.12.2020 року рада Фонду складається з 5 осіб. Голова Ради фонду Мироненко Олексій Борисович, секретар ради Маляр Володимир Анатолійович, члени Ради Фонду: Панасюк Наталія Олексіївна, Мордас Ніна Миколаївна, Сальников Геннадій Володимирович.

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

Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Фінансові установи, що обслуговують Фонд:

Адміністратор Фонду - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ" (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 32800088, надалі Адміністратор).

Адміністратор Фонду виконує свої обов'язки на підставі договору про адміністрування недержавного пенсійного фонду № 00000105КА від 18.01.2005 року. Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, серія АБ № 115963 від 18 грудня 2007 року, видана відповідно до рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг про видачу ліцензії № 151 від 11.12.2007. Термін дії ліцензії: з 13.12.2007 - безстроковий.

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

Компанія з управління активами - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ВСЕСВІТ" (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 32800074, надалі КУА).

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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

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

1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду

Працедавці та вкладники Фонду

Працедавцями Фонду є 42 юридичних осіб. Фонд здійснює недержавне пенсійне забезпечення персоналу цих підприємств, що є вкладниками, на користь своїх працівників. Недержавною пенсійною програмою охоплені всі працівники цих підприємств, які працюють на умовах трудового законодавства відповідно до колективних договорів підприємств.

Також вкладниками Фонду є 744 фізичних особи, які сплачують внески на свою користь, або на користь своїх родичів.

Учасники Фонду

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

Кількість учасників Фонду на 31.12.2020 р. становить 55060.

Тип пенсійної програми з визначеними внесками

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

Умови припинення пенсійної програми

Враховуючи добровільний порядок накопичення, пенсійна програма участі у Фонді може бути припинена по ініціативі вкладника у будь-який момент часу. При цьому працівники такого працедавця можуть залишатися учасниками Фонду, та, за бажанням, укласти пенсійні контракти на свою користь та самостійно продовжувати пенсійне накопичення .

Порядок укладення пенсійних контрактів з Фондом

Пенсійний контракт є договором між Фондом та його вкладником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором, та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду за рахунок пенсійних внесків такого вкладника. Пенсійний контракт укладається у письмової формі. Учасникам по такому контракту надається примірник, який включає їх особисті дані.

Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування

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

Фонд використовує дві пенсійні схеми:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Пенсійна схема № 1 «З внесками, що визначаються як фіксована сума»

Пенсійна схема № 2 «З внесками, що визначаються як відсоток від заробітної плати»

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

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

Пенсійні внески до Фонду

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

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

Пенсійні активи Фонду

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

Пенсійні активи Фонду складаються із:

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

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

Інвестиційна декларація

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику Фонду. Інвестиційна декларація Фонду затверджена Радою Фонду 27.08.2012 року (протокол № 40) та містить загальні обмеження для забезпечення збереження та примноження пенсійних активів учасників Фонду. Рада Фонду регулярно переглядає інвестиційну діяльність Фонду та інвестиційну декларацію. Зміни та доповнення до інвестиційної декларації розробляються та затверджуються Радою Фонду.

Використання пенсійних активів Фонду

Пенсійні активи, що накопичуються у Фонді, використовуються для цілей його інвестиційної діяльності, виконання зобов’язань Фондом перед його учасниками та оплати витрат, пов’язаних зі здійсненням недержавного пенсійного забезпечення з урахуванням обмежень, встановлених законодавством.

Основні показники діяльності Фонду

- ✓ Чиста вартість активів Фонду на 31.12.2020 року – 78926 тис. грн.
- ✓ Чиста вартість активів Фонду на 31.12.2019 року – 64830 тис. грн.
- ✓ Збільшення чистої вартості активів Фонду за 2020 рік на 14096 тис. грн. або на 21,74 %.
- ✓ Загальна сума надходжень пенсійних внесків та переведень пенсійних коштів до Фонду за 2020 рік становить 6042 тис. грн.
- ✓ Інвестиційний прибуток, отриманий від зміни чистої вартості активів Фонду, та розподілений між учасниками Фонду у 2020 році, становить 12293 тис. грн.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

- ✓ За звітний 2020 рік Фондом здійснено пенсійних виплат та переведень до іншої фінансової установи на загальну суму 4239 тис. грн., в тому числі суми переведень до іншого недержавного пенсійного фонду склала 33 тис. гривень.
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2020 року – 3,94076
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2019 року – 3,317391
- ✓ Приріст чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду) за 2020 рік склала 18,79 %.

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Ідентифікація фінансової звітності

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

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 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, 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 2020 рік для подання до органів ДПС та статистики був затверджений на засіданні Ради Фонду 02 лютого 2021 року (протокол № 88). Після проведення аудиторської перевірки фінансової звітності Фонду та отримання аудиторського звіту буде проведено засідання Ради Фонду та затверджена фінансова звітність за 2020 рік та аудиторський висновок по цій звітності для оприлюднення.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

3.2. Суттєві облікові політики

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

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

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

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

Відповідно до пункту 1 статті 51 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного фонду дорівнює чистій вартості активів пенсійного фонду, а сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику фонду, визначається шляхом множення кількості одиниць пенсійних активів фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду, на чисту вартість одиниці пенсійних активів фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду. Тобто, зміна чистої вартості активів є зміною суми пенсійних коштів недержавного пенсійного

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 відображене як збільшення доходів, а збільшення суми чистих активів як зменшення витрат.

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

3.2.3. Фінансова звітність Фонду за МСФЗ складається і подається Адміністратором Фонду згідно з ч. 6 ст. 21 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» Раді Фонду та Національній комісії 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 валутою вважається українська гривня.

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

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

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

3.2.9. Пенсійні активи

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 фондою 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 відрізнятися.

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

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

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

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

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

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 іпотечну облігацію» та проспектом емісії, а в разі невиконання емітентом зобов'язань за іпотечною облігацією надає її власнику право задоволити свою вимогу за рахунок іпотечного покриття, яким забезпечено виконання зобов'язань емітента.

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

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

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

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

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

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

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

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

де P – справедлива вартість боргового цінного паперу;

y_M - 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 вартості цінних паперів, грн.;

d_n - кількість днів до дати погашення цінних паперів.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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 свідчені на користь протилежного положення немає, ринок, на якому Фонд зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Оцінка інструментів капіталу, що входять до складу активів Фонду та перебувають у біржовому списку організатора 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 залишає до оцінки незалежного оцінювача. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент провадить діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Інвестиційна нерухомість

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

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

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

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість

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

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

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

Дебіторська заборгованість може бути нескасовою 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.

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 нижчепереліканих ознак:

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

3.2.11. Доходи

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

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

а) Фонд передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційної нерухомості 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;

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

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

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

Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Сума доходу, яка виникає в результаті операції, як правило, визначається шляхом угоди між суб'ектом 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'ектом господарювання.

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

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

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

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

3.2.12. Витрати

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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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

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

3.4. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів

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

3.5. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці

У 2020 році добровільні зміни до облікової політики не вносилися.

За звітний період облікова політика застосовувалася 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'екта 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.

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду

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

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

Валюта	31 грудня 2020 р., грн.	31 грудня 2019 р., грн.
1 долар США (USD)	28,2746	23,6862
1 Євро (EUR)	34,7396	26,4220
1 тройська унція ЗОЛОТО (XAU)	53200,92	35802,17

Однак, слід зазначити, що переоцінка активів в іноземній валюти та банківських металах здійснювалась щоденно по курсах Національного банку України, що діяли на відповідний день у 2020 році.

4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Управлінський персонал вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок,

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 припущенень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.2.5. Використання ставок дисконтування

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

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

4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду

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

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

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

<i>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</i>	<i>Методики оцінювання</i>	<i>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</i>	<i>Вихідні дані</i>

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ для іноземної валюти та банківських металів
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків (якщо депозит розміщений за ставками, які значно відрізняються від ринкових). Якщо депозит розміщений за ринковими ставками, то подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює його номінальній вартості.	Дохідний (дисконтування грошових потоків), Ринковий	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами, офіційні курси НБУ для іноземної валюти та банківських металів
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових 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 заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості	Дохідний	Контрактні умови,

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

	здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки		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 ієархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Одиниця виміру, тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання)	2 рівень (вхідні дані, (окрім цін котирування, віднесені до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано)	3 рівень (вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі)	Усього
Дата оцінки	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
Грошові кошти та їх еквіваленти	7687	2773	—	—
Депозити (крім депозитів до запитання)	21736	21871	—	—
Боргові цінні папери	38088	27368	—	—
Інструменти капіталу	2318	2170	—	—
Інвестиційна нерухомість	-	-	—	9201
Дебіторська заборгованість	218	197	—	—
Поточні зобов'язання	322	281	—	—
				31.12.20 31.12.19

5.3. Переміщення між рівнями ієархії справедливої вартості

У 2020 році переміщень між рівнями ієархії не було. Відбулось погашення дебіторської заборгованості у сумі 1531 тис. гривень, яка відносилась до 3 рівня ієархії справедливої вартості.

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

Одиниця виміру, тис. грн.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2020 р.	Придбання, Продаж, переоцінка, погашення	Залишки станом на 31.12.2019 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-1531	1531	Погашення дебіторської заборгованості

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

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

6. НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ ТА ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ ТА РОЗ'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'ектом господарювання внаслідок минулих подій.

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

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

Зобов'язання існує в разі одночасного виконання всіх трьох критеріїв: а) суб'ект 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'екта 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'екта господарювання. Користувачі фінансової звітності потребують інформації як про фінансовий стан суб'екта господарювання, так і про його фінансові результати. Отже, попри те, що доход і витрати визначено з погляду змін у розмірах активів і зобов'язань, інформація про доход і витрати так само важлива, як інформація про активи та зобов'язання.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

У Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ в редакції 2020 р. введене 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 **вибууття**.

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

	<p>оплатою. Загальну модель можна спрощувати за умови відповідності деяким критеріям через оцінювання зобов'язання на решту періоду покриття з використанням розподілу страхової премії.</p> <p>Загальна модель використовує поточні припущення для оцінки суми, часу та невизначеності майбутніх грошових потоків, а також вимірює вартість такої невизначеності. Вона також враховує ринкову ставку відсотка та вплив опцій власників полісів та гарантій.</p>
МСФЗ 10 та МСБО 28 (зміни) «Продаж або внесок активів інвестором в асоційовану компанію або спільне підприємство» (запроваджується з 2021 року)	<p>Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 стосуються ситуацій, коли існує продаж або внесок активів інвестором в асоційовану компанію або спільне підприємство. Так, зміни говорять, що прибуток чи збитки внаслідок втрати контролю над дочірньою компанією внаслідок операції з асоційованою компанією чи 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. Analogічно цьому, прибутки та збитки внаслідок переоцінки інвестицій в екс-дочірній компанії (яка стала асоційованою компанією чи спільним підприємством, облік якої ведеться за методом участі в капіталі) до справедливої вартості визнаються в складі прибутків чи збитків материнської компанії лише в тій мірі, яка не стосується непов'язаних з цим інтересів інвестора в новій асоційованій компанії чи спільному підприємстві.</p>
МСФЗ 3 «Визначення бізнесу» (запроваджується з 2022 року та застосовується перспективно)	<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, вихід 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 сконцентрована в одному активі, якій можна ідентифікувати, або групі аналогічних активів.</p>
Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (запроваджується з 2023 року та застосовується ретроспективно)	<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.
Зміна до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні	Доповнення стосуються визначення які саме витрати враховуються при розрахунку того, чи є контракт обтяжливим. А

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

активи» (запроваджується з 2022 року та має модифікований підхід у застосуванні)	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.
Доповнення до МСБО 16 «Основні засоби» (запроваджується з 2022 року та застосовується ретроспективно)	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.
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 зобов'язань, що були модифіковані після цієї дати)	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 визначенім кредитором та позичальником, в тому числі від імені іншої сторони
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 суми грошових коштів Фонду представлені в наступній таблиці:

Грошові кошти	31 грудня 2020 р., тис. грн.	31 грудня 2019 р., тис. грн.
Поточні рахунки в банківських металах (золото, XAU) (еквівалент по курсу НБУ)	7 534	2 743
Поточні рахунки в національній валюті	2	29
Поточні рахунки в іноземній валюті в доларах США (еквівалент по курсу НБУ)	55	0
<i>Сума в валюті (USD)</i>	2	0
Поточні рахунки в іноземній валюті в Євро (еквівалент по курсу НБУ)	96	0
<i>Сума в валюті (EUR)</i>	3	0
Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в національній валюті	1 048	1 399
Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в Євро (еквівалент по курсу НБУ)	4 768	3 627
<i>Сума в валюті (EUR)</i>	137	137

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в доларах США (еквівалент по курсу НБУ)	15 920	16 845
<i>Сума в валюті (USD)</i>	563	711
Всього	29 423	24 644

8.2. Фінансові інвестиції

Станом на 31 грудня 2020 року порівняно зі станом на 31 грудня 2019 року суми фінансових інвестицій Фонду представлена в наступній таблиці:

Фінансові інвестиції	31 грудня 2020 р., тис. грн.	31 грудня 2019 р., тис. грн.
Акції українських емітентів	252	208
Акції іноземних емітентів	2 066	1 962
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	37 598	26 876
• внутрішньої державної позики (номіновані у доларах США)	3 210	10 224
• внутрішньої державної позики (номіновані у гривні)	716	2 411
• внутрішньої державної позики (номіновані у Євро)	2 893	0
• зовнішньої державної позики (номіновані у доларах США)	13 592	14 241
• зовнішньої державної позики (номіновані у Євро)	17 187	0
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України	490	492
Всього	40 406	29 538

8.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	31 грудня 2020 р., тис. грн.	31 грудня 2019 р., тис. грн.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у вигляді відсотків по депозитам в національній валютах	3	8
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у вигляді відсотків по депозитам в іноземній валютах в Євро (еквівалент по курсу НБУ)	22	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у вигляді відсотків по депозитам в іноземній валютах в доларах США (еквівалент по курсу НБУ)	181	185
Всього	206	197
Інша поточна дебіторська заборгованість	31 грудня 2020 р., тис. грн.	31 грудня 2019 р., тис. грн.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги (продаж АПМК)	0	1 531
Дебіторська заборгованість за послуги з оренди нежитлових приміщень	12	0
Всього	12	1 531

8.4. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість	31 грудня 2020 р., тис. грн.	31 грудня 2019 р., тис. грн.
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, (50/100 від 3 820,1 кв.м.)	4 981	4 981
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, 1-го пов. №93-111, 2-го пов. №45-85,3-го пов. № 29-69, 4-го пов.(50/100 від 2 527,1 кв.м)	1 267	1 267

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, 1-го поверху №10-17 в літ."А-4" (50/100 від 68,6 кв.м.)	110	110
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, 1-го поверху №30,31, 2-го поверху №3-7,42 в літ."А-4" (50/100 від 352,7 кв.м.)	386	386
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, 2-го поверху №№28-41 в літ."А-4" (50/100 від 431,4 кв. м.)	453	453
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, 4-го поверху №1-4, в літ."А-4" (50/100 від 139,6 кв.м.)	161	161
Нежитлове приміщення за адресою м. Харків, пр. Московський, 181, цокольного поверху №№27-31, 1-го поверху №62-75 в літ."А-4" (50/100 від 418,6 кв.м.)	1 780	1 780
Нежитлове приміщення за адресою: м. Донецьк, пр. Дзержинського, 66б , (187,4 кв.м.) на 1 пов.житл.буд. літ.А-16 (95/100 від прим. заг.пл. 196,8 кв.м)	63	63
Всього	9 201	9 201

8.5. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення

Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення	31 грудня 2020 р., тис. грн.	31 грудня 2019 р., тис. грн.
Кредиторська заборгованість за послуги обслуговуючим Фонд компаніям	285	235
Заборгованість по сплаті податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки	5	16
Забезпечення на оплату послуг аудитора	32	30
Всього	322	281

8.6. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду

	31 грудня 2020 р., тис. грн.	31 грудня 2019 р., тис. грн.
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	78 926	64 830

8.7. Інші фінансові доходи

Інші фінансові доходи	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Нараховані відсотки по депозитах	823	840
Нараховані відсотки по залишку коштів на пот.рах. в банк.мет.	0	1
Дивіденди по акціях українських емітентів	0	4
Дивіденди по акціях іноземних емітентів	65	168
Нарахований купонний дохід по облігаціях внутрішньої державної позики	673	828
Нарахований купонний дохід по облігаціях зовнішньої державної позики	898	1 303
Нарахований купонний дохід по облігаціях підприємств	75	82
Всього	2 534	3 226

8.8. Інші доходи

Інші доходи	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Дохід від дооцінки цінних паперів, в т.ч.	25 646	15 498
• акцій українських емітентів	171	303

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

• акцій іноземних емітентів	406	166
• облігацій внутрішньої державної позики	4 055	5 885
• облігацій зовнішньої державної позики	20 937	9 065
• облігацій підприємств	77	79
Дохід від реалізації фінансових інвестицій, в т.ч.	15 582	17 015
• облігацій внутрішньої державної позики (продаж)	4 167	710
• облігацій внутрішньої державної позики (погашення)	7 997	8 306
• облігацій зовнішньої державної позики (погашення)	3 418	7 999
Дохід від зміни вартості довгострокових зобов'язань	20 104	28 612
Всього	61 332	61 125

8.9. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Дохід від купівлі-продажу іноземної валюти	7	4
Дохід від операційної курсової різниці	21 242	8 949
Інші доходи від операційної діяльності	0	2 603
Плата за користування об'єктами нерухомості	191	66
Відшкодування судового збору ПАТ «УКРНАФТА», сплаченого 27.12.2018 р.	0	3
Дохід від первісного визнання та від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю	109	419
Одержанна пеня за несвоєчасну плату за користування об'єктами нерухомості	1	0
Всього	21 550	12 044

8.10. Інші витрати

Інші витрати	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Втрати від уцінки цінних паперів, в т.ч.	19 785	17 691
• акцій українських емітентів	127	325
• акцій іноземних емітентів	945	724
• облігацій внутрішньої державної позики	2 646	7 217
• облігацій зовнішньої державної позики	15 987	9 342
• облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	80	83
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	15 963	17 445
• облігацій внутрішньої державної позики	4 218	708
• облігацій внутрішньої державної позики (погашення)	8 195	8 428
• облігацій зовнішньої державної позики (погашення)	3 550	8 309
Витрати від зміни вартості довгострокових зобов'язань	32 398	23 743
Всього	68 146	58 879

8.11. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Втрати від операційної курсової різниці	13 968	11 967
Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти	107	27
Податок на нерухоме майно (нежитлова нерухомість)	17	62
Сумнівні та безнадійні борги	0	2 353
Всього	14 092	14 409

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

8.12. Адміністративні витрати

Структура адміністративних витрат представлена в наступній таблиці:

Адміністративні витрати	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Витрати на оплату послуг обслуговуючим Фонд компаній, в т.ч.		
Послуги з адміністрування	3 178	3 107
Послуги з управління активами	2 099	1 425
Послуги зберігача	777	1 414
Послуги за проведення планових аудиторських перевірок	181	176
Послуги торговців цінними паперами	34	40
Послуги з оцінки інвестиційної нерухомості	50	37
Нотаріальні послуги	0	10
Адміністративний збір за державну реєстрацію змін до відомостей про юридичну особу	11	4
Комісія за купівлю/продаж банк.металів, перерах. банк.металів	0	1
РКО (ЗБІР по відправці акцій MXP SE, ISIN US55302T2042)	12	0
Судові витрати	9	0
Комісія банка-кореспондента за виплату доходів за депозитами в іноземних валютах	4	0
	1	0

8.13. Пенсійні внески та виплати учасникам

Показники	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Пенсійні внески, всього	6 021	6 681
- від фізичних осіб	384	371
- від роботодавців	5 637	6 310
Переведено пенсійних коштів до Фонду	21	210
Всього надходжень до фонду	6 042	6 891
Пенсійні виплати, всього	4 206	3 473
- на строк від 10 до 15 років	470	376
- на строк від 15 до 20 років	1	-
- одноразові виплати	3 735	3 097
Переведено з Фонду до іншої фінансової установи	33	244
Всього, виплат та переведень учасникам	4 239	3 717

9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

9.1. Операції з пов'язаними сторонами

На вимогу п. 18 МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» якщо суб'єкт господарювання здійснював операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, він повинен розкрити інформацію про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції та залишки заборгованості, в тому числі зобов'язання, яку потребують користувачі для розуміння потенційного впливу цих відносин на фінансову звітність.

Станом на 31.12.2020 року пов'язаними особами Фонду, які могли вплинути на діяльність Фонду, були особи, визначені у п. 1.4.1., а саме :

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

Операцій між Фондом та членами ради Фонду у 2020 році не було.

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

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

9.3. Судові процеси

У 2017 році був судовий процес проти АТ "БАНК"ТАВРИКА" щодо повернення пенсійних коштів учасників Фонду закінчився. Відкрито виконавче провадження щодо примусового повернення коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб Фонду.

Станом на 31.12.2020 року виконавче провадження щодо повернення коштів учасників Фонду з АТ "БАНК"ТАВРИКА" та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб триває, кошти до звітної дати не надійшли на рахунок Фонду.

Скарга про невиконання ФГВФО рішення суду щодо повернення пенсійних активів Фонду передана до Європейського суду з прав людини, та по цій скарзі відкрита справа та триває розгляд. У 2018 році Європейським судом з прав людини було прийнято рішення об'єднати справу Фонду із іншими аналогічними справами. Чекаємо рішення Європейського суду з прав людини по об'єднаній справі у 2021 році.

Також у 2016 році Фондом поданий позов до суду до ПАТ «Укргазпромбанк» щодо повернення пенсійних активів учасників фонду, які були розміщені у цьому банку в якості депозиту. Станом на 31.12.2020 року судовий процес призупинений та рішення не може бути винесено до остаточного рішення Конституційного суду про статус Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Вірогідність отримання рішення на користь Фонду дуже низька.

9.4. Ризики

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

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

9.4.1. Кредитний ризик

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

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

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти відповідно до кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів упродовж останніх п'яти років.

Кредитний ризик: підсумкові кількісні дані на 31.12.2020 року

Одиниця виміру, тис. грн.

Активи	31.12.2020	Частка від активів, %	31.12.2019	Частка від активів, %
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	37 598	47,44	26 876	41,27
Облігації українських підприємств	490	0,62	492	0,76
Всього:	38 088	48,06	27 368	42,03

Інвестування в облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, є умовно-безризиковим активом, тому тут мінімізація можлива тільки шляхом диверсифікації серій облігацій. На звітну дату у складі активів Фонду було 12 серій облігацій, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, з них 5 серій єврооблігацій та 7 серій облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП).

Крім того, інвестування в облігації українських емітентів (ПАТ «Кредобанк») також несе мінімальний ризик, враховуючи високий інвестиційний рейтинг емітента та невеликий обсяг інвестування.

9.4.2. Ринковий ризик

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

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

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

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

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%. Такі низькі значення говорять про те, що на них не можна орієнтуватися, як на температуру тіла давно померлої людини. Те саме відбувається і з українським ринком акцій. На такі практично «мертві» зміни та непомітну волатильність вплинули такі фактори:

- Збільшення списку допущених до обороту в Україні акцій закордонних компаній;
- Ступінь ліквідності українських акцій спустився практично до нуля, а та ліквідність яка була, була переважно штучною;

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

- Небажання купувати досить нормальні активи, по яких спостерігається корпоративний конфлікт або є загроза сквіз-ауту (наприклад, Укрнафта, Центренерго, Турбоатом);
- Пандемія COVID-19 затримала виплати дивідендів деяких компаній, що призвело до несприятливих коливань і зупинки росту цін акцій, яке відновилось тільки після сплати дивідендів за 2019 рік у жовтні 2020 року;
- Продовження блокування НКЦПФР на вимогу СБУ акцій ПАТ "Мотор Січ".

Український ринок акцій давно вийшов з кореляції зі світовими ринками, тому орієнтуватися на показники чутливості цін до індексу немає ніякого сенсу. В таких умовах треба тримати фундаментально міцні активи, які генерують прибуток і щороку платять без затримки дивіденди. До таких паперів можна віднести акції Миронівського хлібопродукту, які є у портфелі Фонду.

На наступний рік можна очікувати деякого підвищення ринкових ризиків, оскільки можна очікувати приватизації окремих великих державних компаній, які частково запропонують активи на український фондовий ринок, як це планувала НКЦПФР. І можна очікувати розблокування акцій ПАТ «Мотор Січі» оскільки президент особисто взяв це питання під контроль. Відновлення обігу акцій ПАТ «Мотор Січ» принесе Фонду дохід більше ніж 500 тис. гривень (або 0,63 % від активів).

За реалістичного сценарію суттєвого зниження цін на акції українських емітентів не очікується, оскільки вплив пандемії COVID-19 на українські активи поки що обмежений, а сама дія фактору обмежена першим півріччям 2021 року, оскільки після цього вакцинація у світі набере суттєву вагу. Тому, у 2021 році ми не очікуємо збитків по ризиковим активам у портфелі Фонду, а навіть очікуємо прибуток, оскільки акції МХП в Лондоні дійшла до дна, і тільки пандемія COVID-19 не давала їм перейти в висхідний тренд.

9.4.3. Валютний ризик

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

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

Валютні ризики Фонду виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Фонд інвестує кошти в державні облігації у доларах США, євро, в банківські депозити в іноземній валюті та банківські метали (золото), курс, якого також прив'язаний до долару США.

У 2020 році Фонд отримав інвестиційний прибуток у розмірі 18,79 % саме тому, що курс долара до гривні протягом 2020 року виріс на 19,37 %, крім того курс євро до гривні виріс майже на 31,48%, а курс золота – на 48,60 %.

Чутливі до коливань валютного курсу активи, тис. гривень

Тип активу	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (номіновані у доларах США), по курсу НБУ	16 802	24 465
Частка в активах Фонду, %	21,20	37,57
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (номіновані у Євро), по курсу НБУ	20 080	0
Частка в активах Фонду, %	25,34	0
Грошові кошти на поточному та депозитних рахунках в доларах США	15 975	16 845
Частка в активах Фонду, %	20,16	25,87
Грошові кошти на поточному та депозитних рахунках в євро	4 864	3 627

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Частка в активах Фонду, %	6,14	5,57
Банківські метали	7 534	2 744
Частка в активах Фонду, %	9,51	4,22
РАЗОМ	65 255	47 681
Частка в активах Фонду, %	82,35	73,23

У 2020 році Фондом додатково були інвестовані кошти у облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, номіновані у євро, та банківські метали (золото).

У 2021 році очікується подальший ріст курсу іноземної валюти та банківських металів до гривні. Так, відповідно до бюджетних показників на 2021 рік курс долара може зрости до 29,1 грн. за 1 долар США, тобто мінімум на 3 % за рік. Таким чином, можна оцінити валютні ризики, як зростання вартості інструментів, номінованих доларах США на 3 %, номінованих у євро – на 5 %, та номіновані у банківських металах – на 8 %.

Валютні ризики

Одниця виміру, тис. грн.

Валюта	Активи станом на 31.12.2020	Сума	% змін курсів валю	На 31.12.2021	
				Зростання вартості	Зменшення вартості
Долар США	32 777	33 760	3	983	-
Євро	24 944	26 191	5	1247	-
Банківські метали (золото)	7 534	8 137	8	603	
Разом	65 255	68 088	X	2 833	

9.4.4. Відсотковий ризик

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

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

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

Протягом 2020 року вплив змін процентних ставок був негативним, оскільки крім початку року, більшість часу ставки по банківських депозитах знижувалися, що негативно вплинуло на дохідність Фонду. Отже, у 2020 році, можна сказати, що процентні ризики проявилися досить суттєво. Негативні очікування є й на наступний 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, її знизив її більше ніж у 2 рази, з 13,5 % до 6 %. Відповідно до цього знижувались й ставки по банківських депозитах.

При цьому дохідність гривневих депозитів знижувалась швидше ніж дохідність по облігаціях, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України.

Істотно впала і дохідність державних облігацій за рахунок масової купівлі цих паперів нерезидентами, проте, під кінець року дохідність почала відновлюватись. Якщо в звітному році купувалися облігації зі зниженою дохідністю навіть 8-10%, то наприкінці 2020 року довгі ОВДП можна було придбати з дохідністю майже 12%.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

У 2021 році можливо дохідність по облігаціях внутрішньої державної позики знову знизиться до 9-10%, але це вже не буде критично для Фонду, як це відбулося у звітному 2020 році. В прогнозному 2021 році різниця у дохідності для державних облігацій буде несуттєвою.

Для Фонду з помірно-консервативною стратегією частка 74,92 % у депозитах та облігаціях є вагомою, і відсотковий ризик може бути значним для Фонду.

Якщо відбудеться очікуване зниження депозитних ставок і дохідності по облігаціях на 1% (більше ми не очікуємо), то це призведе до зменшення дохідності Фонду майже на 0,64 %.

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	37 598	26 876
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>47,44</i>	<i>41,27</i>
Депозитні рахунки в доларах США	15 919	16 845
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>20,09</i>	<i>25,87</i>
Депозитні рахунки в євро	4 768	3 627
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>6,07</i>	<i>5,57</i>
Депозитні рахунки в гривні	1 048	1 399
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>1,32</i>	<i>2,15</i>
РАЗОМ	59 333	48 747
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>74,92</i>	<i>74,86</i>

9.4.5. Ризик ліквідності

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

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

Протягом 2020 року Фонд своєчасно виконував операції перед учасниками по здійсненню пенсійних виплат, та своєчасно сплачував винагороду обслуговуючим компаніям. Станом на 31.12.2020 року Фонд не має прострочених зобов'язань по пенсійних виплатах та/або по сплаті винагороди обслуговуючих компаній. Надходжень на рахунок Фонду цілком достатньо для погашення поточних зобов'язань. У разі необхідності Фонд може перевести більшу частину активів у грошові кошти менше ніж за 5 днів.

Назва активу	31.12.2020		31.12.2019	
	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів
Грошові кошти на поточному рахунку	153	-	29	-
Депозити в національній валюті	1 048	-	1 399	-
Депозити в іноземній валюті	20 688	-	20 472	-
Державні облігації	37 598	-	21 871	-
Облігації українських підприємств	490	-	492	-
Акції	2 318	-	2 170	-
Об'єкти нерухомості	-	9 201	-	9 201
Банківські метали	7 534	-	2 744	-

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Дебіторська заборгованість	-	218	-	1 728
Всього:	69 829	9 419	49 177	10 929
Поточні зобов'язання	322	-	281	-

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

