



**ВІДКРИТИЙ
НЕДЕРЖАВНИЙ
ПЕНСІЙНИЙ ФОНД
«ПОКРОВА»**

Фінансова звітність

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Зі звітом незалежного аудитора

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Раді Відкритого недержавного пенсійного фонду «Покрова»

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності Відкритого недержавного пенсійного фонду "Покрова" (код ЄДРПОУ – 35822572, місцезнаходження 02002, м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, буд. 4г, оф. 16, реєстраційний номер у Державному реєстрі фінансових установ 12102231, далі – Фонд), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 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 2018 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності у редакції, що розміщена на офіційному сайті Міністерства фінансів України (МСФЗ).

Основа для думки

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

Ключові питання аудиту

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

Оцінка поточних фінансових інвестицій

Фонд обліковує в складі активів боргові цінні папери, а саме облигації внутрішніх державних позик України, емітовані Міністерством фінансів України, вартістю 2 271 тис. грн., облигації банків, емітентами яких є резиденти України, вартістю 204 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 51,67% активів Фонду. Внаслідок цього така оцінка була важливою для нашого аудиту.

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

Ми обговорили з управлінським персоналом Товариства за обмеженою відповідальністю "Всеукраїнський Адміністратор Пенсійних Фондів" (далі – Адміністратор Фонду) використання математичної моделі, внаслідок чого дійшли висновку, що використання такої моделі є прийнятним. Наші аудиторські процедури включали, окрім всього іншого, тестування заходів внутрішнього контролю управлінського персоналу Адміністратора Фонду 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 2017 року, був проведений іншим аудитором, який 20 березня 2018 року висловив немодифіковану думку.

Звіт з надання впевненості щодо річних звітних даних Фонду

Управлінський персонал Адміністратора Фонду склав і несе відповідальність за річні звітні дані відповідно до Положення Про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 жовтня 2011 р. № 674.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію про річні звітні дані, ми робимо висновок з обмеженим рівнем впевненості щодо річних звітних даних в окремому звіті з надання впевненості від 27 березня 2019 року.

Відповідальність управлінського персоналу Адміністратора Фонду та Ради Фонду за фінансову звітність

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Адміністратора Фонду;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Адміністратора Фонду припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Фонду продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Фонд припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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 застосовно, 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 край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація згідно Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг

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

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

Активами Фонду управляє компанія з управління активами ТОВ "Компанія з управління активами "ВСЕСВІТ", яка станом на 31 грудня 2018 року здійснила наступні інвестиції активів Фонду:

- облігації внутрішніх державних позик України емітент Міністерство фінансів України - 2 271 тис. грн.
- акції ПАТ «Донбасенерго», код ЄДРПОУ 23343582 – 13 тис. грн.
- облігації ПАТ «Кредобанк», код ЄДРПОУ 09807862 – 204 тис. грн.
- акції іноземних емітентів «MHP S.A.», код ЄДРПОУ B116838 – 186 тис. грн.

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

2. Адміністратор Фонду розміщує на власному веб-сайті на веб-сторінці Фонду <http://www.vseapf.com.ua/> наступну інформацію: інформаційний проспект фонду, відомості про результати діяльності, опис інвестиційної політики Фонду, річну фінансову звітність, визначену законодавством та звіт незалежного аудитора (у повному обсязі). Розміщення Адміністратором зазначеної інформації на власному веб-сайті в повному обсязі відповідає вимогам підпункту 1.2 пункту 1 розділу III Положення про оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду, затвердженого Розпорядженням

Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 грудня 2004 р. N 3100 (у редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 23 жовтня 2008 р. N 1218).

3. Під час аудиту ми не виявили подій, які свідчили б про конфлікт інтересів
4. Фонд не надає будь-які фінансові послуги, окрім залучення фінансових активів від фізичних осіб з зобов'язанням щодо наступного їх повернення.
5. Звітність Фонду розглянута Радою Фонду до дати звіту незалежного аудитора, що оформлено протоколом Ради Фонду № 50 від 26 лютого 2019 року.

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА», місцезнаходження – м. Київ, вул. Богдана Хмельницького 52, 4 поверх, Київ • 01030 • Україна, включене в розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, номер реєстрації 3886.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Волкова Ірина Михайлівна

Директор з аудиту

(Сертифікат аудитора №007125 від 23.04.2015р.)



I.M. Волкова

27 березня 2019 року

м. Київ.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 28.09.2006 р. № 1 074 102 0000 019892. Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277.

Контрольна сума C426F480C45668A2D917EB25B3D21166C7799EVE

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

| | | |
|---|---|---|
| | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ |
| | | 25 лютого 2019 р. |
| Підприємство | ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА" | за ЄДРПОУ 35822572 |
| Територія | | за КОАТУУ 8036600000 |
| Організаційно-правова форма господарювання | | за КОПФГ |
| Вид економічної діяльності | НЕДЕРЖАВНЕ ПЕНСІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ | за КВЕД 66.02.0 |
| Середня кількість працівників | — | Контрольна сума C426F480C45668A2D917EB25B3D21166C7799EVE |
| Адреса, телефон | | |
| Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками) | | |
| Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності | | |

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2018 р.

Форма N 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 | 0 | 0 |
| первісна вартість | 1001 | 0 | 0 |
| накопичена амортизація | 1002 | 0 | 0 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 0 | 0 |
| Основні засоби | 1010 | 0 | 0 |
| первісна вартість | 1011 | 0 | 0 |
| знос | 1012 | 0 | 0 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | 0 | 0 |
| Первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | 0 | 0 |
| Знос інвестиційної нерухомості | 1017 | 0 | 0 |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | 0 | 0 |
| Первісна вартість довгострокових біологічних активів | 1021 | 0 | 0 |
| Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів | 1022 | 0 | 0 |
| Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | 0 | 0 |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | 2342 | 2674 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 0 | 0 |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | 0 | 0 |
| Гудвіл | 1050 | 0 | 0 |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | 0 | 0 |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | 0 | 0 |
| Інші необоротні активи | 1090 | 0 | 0 |
| Усього за розділом I | 1095 | 2342 | 2674 |
| II. Оборотні активи | | | |

| Актив | Код рядка | На початок звітнього періоду | На кінець звітнього періоду |
|---|-----------|------------------------------|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Запаси | 1100 | 0 | 0 |
| Виробничі запаси | 1101 | 0 | 0 |
| Незавершене виробництво | 1102 | 0 | 0 |
| Готова продукція | 1103 | 0 | 0 |
| Товари | 1104 | 0 | 0 |
| Поточні біологічні активи | 1110 | 0 | 0 |
| Депозити перестрашування | 1115 | 0 | 0 |
| Векселі одержані | 1120 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами з бюджетом | 1130 | 0 | 0 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1135 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1136 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків | 1140 | 21 | 15 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | 0 | 0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 5 | 0 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 0 | 0 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 1935 | 2103 |
| Готівка | 1166 | 0 | 0 |
| Рахунки в банках | 1167 | 1935 | 2103 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 0 | 0 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | 0 | 0 |
| у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | 0 | 0 |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | 0 | 0 |
| резервах незароблених премій | 1183 | 0 | 0 |
| інших страхових резервах | 1184 | 0 | 0 |
| Інші оборотні активи | 1190 | 0 | 0 |
| Усього за розділом II | 1195 | 1961 | 2118 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | 0 | 0 |
| Баланс | 1300 | 4303 | 4792 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 0 | 0 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | 0 | 0 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 0 | 0 |
| Додатковий капітал | 1410 | 0 | 0 |
| Емісійний дохід | 1411 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | 0 | 0 |
| Резервний капітал | 1415 | 0 | 0 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 0 | 0 |
| Неоплачений капітал | 1425 | 0 | 0 |
| Вилучений капітал | 1430 | 0 | 0 |
| Інші резерви | 1435 | 0 | 0 |
| Усього за розділом I | 1495 | 0 | 0 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | 0 | 0 |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | 0 | 0 |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | 0 | 0 |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 0 | 0 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | 0 | 0 |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | 0 | 0 |

| Актив | Код рядка | На початок звітної періоду | На кінець звітної періоду |
|---|-----------|----------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Цільове фінансування | 1525 | 0 | 0 |
| Благодійна допомога | 1526 | 0 | 0 |
| Страхові резерви | 1530 | 0 | 0 |
| у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань | 1531 | 0 | 0 |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | 0 | 0 |
| резерв незароблених премій | 1533 | 0 | 0 |
| інші страхові резерви | 1534 | 0 | 0 |
| Інвестиційні контракти | 1535 | 0 | 0 |
| Призовий фонд | 1540 | 0 | 0 |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | 0 | 0 |
| Усього за розділом II | 1595 | 0 | 0 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | 0 | 0 |
| Векселі видані | 1605 | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | 0 | 0 |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 24 | 26 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 0 | 0 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 0 | 0 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 0 | 0 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 1650 | 0 | 0 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 7 | 10 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | 0 | 0 |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | 0 | 0 |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 0 | 0 |
| Усього за розділом III | 1695 | 31 | 36 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | 0 | 0 |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | 4272 | 4756 |
| Баланс | 1900 | 4303 | 4792 |

Керівник

Сальнікова Тетяна Геннадівна

Головний бухгалтер

Синозацька Людмила Миколаївна



(підпис)

(підпис)

Контрольна сума C426F480C45668A2D917EB25B3D21166C7799EBE

Підприємство ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

| |
|-------------------|
| КОДИ |
| 25 лютого 2019 р. |
| 35822572 |

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2018 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 0 | 0 |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | 0 | 0 |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | 0 | 0 |
| Премії, передані у перестраховання | 2012 | 0 | 0 |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | 0 | 0 |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | 0 | 0 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | 0 | 0 |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | 0 | 0 |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | 0 | 0 |
| збиток | 2095 | 0 | 0 |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | 0 | 0 |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | 0 | 0 |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | 0 | 0 |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | 0 | 0 |
| Інші операційні доходи | 2120 | 523 | 594 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | 0 | 0 |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 | 0 | 0 |
| Адміністративні витрати | 2130 | 304 | 268 |
| Витрати на збут | 2150 | 0 | 0 |
| Інші операційні витрати | 2180 | 530 | 490 |
| Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 | 0 | 0 |
| Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | 0 | 0 |
| збиток | 2195 | 311 | 164 |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 0 | 0 |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 338 | 310 |
| Інші доходи | 2240 | 3119 | 1525 |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | 0 | 0 |
| Фінансові витрати | 2250 | 0 | 0 |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | 0 | 0 |
| Інші витрати | 2270 | 3146 | 1671 |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | 0 | 0 |
| збиток | 2295 | 0 | 0 |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | 0 | 0 |

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0 | 0 |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 0 | 0 |
| збиток | 2355 | 0 | 0 |
| II. СУКУПНИЙ ДОХІД | | | |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | 0 | 0 |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід | 2445 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | 0 | 0 |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 0 | 0 |
| III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ | | | |
| Матеріальні затрати | 2500 | 0 | 0 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 0 | 0 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 0 | 0 |
| Амортизація | 2515 | 0 | 0 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 309 | 268 |
| Разом | 2550 | 309 | 268 |
| IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ | | | |
| Середньорічна кількість простих акцій | 2600 | 0 | 0 |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | 0 | 0 |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | 0 | 0 |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | 0 | 0 |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | 0 | 0 |

Керівник

Сальнікова Тетяна Геннадівна

Головний бухгалтер

Синозацька Людмила Миколаївна

(підпис)

(підпис)

Контрольна сума C426F480C45668A2D917EB25B3D21166C7799EVE

Підприємство ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

| |
|-------------------|
| КОДИ |
| 25 лютого 2019 р. |
| 35822572 |

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2018 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 0 | 0 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | 0 | 0 |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | 0 | 0 |
| Цільового фінансування | 3010 | 0 | 0 |
| надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | 0 | 0 |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | 0 | 0 |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | 0 | 0 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 0 | 0 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 0 | 0 |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | 0 | 0 |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | 0 | 0 |
| Надходження від страхових премій | 3050 | 0 | 0 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3095 | 0 | 1 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | -298 | -259 |
| Праці | 3105 | 0 | 0 |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | 0 | 0 |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | 0 | 0 |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | 0 | 0 |
| Інші витрачання | 3190 | 0 | 0 |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -298 | -258 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | 990 | 900 |
| необоротних активів | 3205 | 0 | 0 |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | 331 | 318 |
| дивідендів | 3220 | 13 | 4 |
| Надходження від деривативів | 3225 | 0 | 0 |
| Надходження від погашення позик | 3230 | 0 | 0 |

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Находження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3250 | 0 | 0 |
| Витрачання на придбання: | | | |
| фінансових інвестицій | 3255 | -1436 | -1368 |
| необоротних активів | 3260 | 0 | 0 |
| Виплати за деривативами | 3270 | 0 | 0 |
| Витрачання на надання позик | 3275 | 0 | 0 |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | 0 | 0 |
| Інші платежі | 3290 | 0 | 0 |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | -102 | -146 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Находження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | 0 | 0 |
| Отримання позик | 3305 | 0 | 0 |
| Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3340 | 688 | 302 |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | 0 | 0 |
| Погашення позик | 3350 | 0 | 0 |
| Сплату дивідендів | 3355 | 0 | 0 |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | 0 | 0 |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | 0 | 0 |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | 0 | 0 |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | 0 | 0 |
| Інші платежі | 3390 | -117 | -63 |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | 571 | 239 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | 171 | -165 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 1935 | 2000 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | -3 | 100 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 1932 | 1935 |

Керівник

Сальнікова Тетяна Геннадівна

Головний бухгалтер

Синозацька Людмила Миколаївна



(підпис)

(підпис)

Контрольна сума C426F480C45668A2D917EB25B3D21166C7799EBE

Підприємство ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУКОДИ
25 лютого 2019 р.
35822572Звіт про власний капітал
за 2018 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

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

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Інші резерви | Всього |
|--|-----------|------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|--------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Внески учасників: | | | | | | | | | | |
| Внески до капіталу | 4240 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення капіталу: | | | | | | | | | | |
| Викуп акцій (часток) | 4260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разом змін у капіталі | 4295 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Керівник

Сальнікова Тетяна Геннадіївна

Головний бухгалтер

Синозацька Людмила Миколаївна



(підпис)

(підпис)

***ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД
«ПОКРОВА»***

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 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 | 8 |
| 1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення | 8 |
| 1.4.1. Інформація про Фонд | 8 |
| 1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду | 10 |
| 2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ | 12 |
| 2.1. Ідентифікація фінансової звітності | 12 |
| 2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення | 12 |
| 2.3. Концептуальна основа фінансової звітності | 12 |
| 2.4. Припущення про безперервність діяльності | 12 |
| 2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності | 12 |
| 3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ | 12 |
| 3.1. База, використана для оцінки активів | 12 |
| 3.2. Суттєві облікові політики | 13 |
| 3.3. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності | 19 |
| 3.4. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів | 20 |
| 3.5. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці | 20 |
| 4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ | 20 |
| 4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації | 20 |
| 4.2. Основні припущення, оцінки та судження | 20 |
| 4.2.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ | 21 |
| 4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду | 21 |
| 5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ | 22 |
| 5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю | 22 |
| 5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості | 23 |
| 5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості | 24 |
| 5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» | 24 |
| 6. НОВІ МСФЗ ТА ЇХНІЙ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ | 24 |

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

| | |
|---|-----------|
| 6.1. Стандарти, які були випущені, але не вступили в силу..... | 24 |
| 6.2. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу першого застосування МСФЗ 16 «Оренда»..... | 26 |
| 6.3. Інформація про зміни в МСФЗ для річної фінансової звітності 2018 року..... | 27 |
| 7. РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК ПОРІВНЯНО З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ПОПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК..... | 27 |
| 8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ | 28 |
| 8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти | 28 |
| 8.2. Фінансові інвестиції..... | 28 |
| 8.3. Дебіторська заборгованість | 28 |
| 8.4. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення | 29 |
| 8.5. Фінансові доходи..... | 29 |
| 8.6. Інші доходи | 29 |
| 8.7. Інші операційні доходи | 29 |
| 8.8. Інші операційні витрати..... | 29 |
| 8.9. Інші витрати | 30 |
| 8.10. Адміністративні витрати | 30 |
| 8.11. Пенсійні внески та виплати учасникам..... | 30 |
| 9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ..... | 31 |
| 9.1. Операції з пов'язаними сторонами..... | 31 |
| 9.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання | 31 |
| 9.3. Судові процеси..... | 31 |
| 9.4. Ризики..... | 31 |
| 9.4.1. Кредитний ризик..... | 31 |
| 9.4.2. Ринковий ризик | 32 |
| 9.4.5. Ризик ліквідності | 36 |
| 9.5. Події після звітної дати | 36 |

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО МСБО 26 «ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ПРОГРАМ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ»

1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат

Одиниця виміру, тис. грн.

| Назва | Код | Дані на початок звітного періоду | Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду |
|--|------------|----------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Частина перша | | | |
| Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках | 10 | 1487 | 1665 |
| Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства, | 20 | 0 | 0 |
| Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, | 30 | 2102 | 2271 |
| Облігації українських емітентів | 40 | 0 | 204 |
| Акції українських емітентів | 50 | 7 | 13 |
| Цінні папери іноземних емітентів (р.61+р.62), з них | 60 | 233 | 186 |
| акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення” | 61 | 233 | 186 |
| облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до законодавства | 62 | 0 | 0 |
| Банківські метали | 70 | 447 | 436 |
| Дебіторська заборгованість (р. 81 + р. 82), з них: | 80 | 26 | 15 |
| заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями | 81 | 21 | 15 |
| інша дебіторська заборгованість | 82 | 5 | 0 |
| Загальна сума інвестицій фонду (р.10+р.20+р.30+р.40+р.50+р.60+р.70+р.80) | 90 | 4301 | 4790 |
| Кошти на поточному рахунку | 100 | 2 | 2 |
| у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку | 101 | 0 | 0 |
| Загальна вартість активів фонду (р.90+р.100) | 110 | 4303 | 4792 |
| Частина друга | | | |
| Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат недержавного пенсійного фонду (р.121+р.122+р.123+р.124+р.125), в тому числі | 120 | 31 | 36 |
| Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду | 121 | 8 | 9 |
| Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду | 122 | 13 | 15 |
| Оплата послуг зберігача | 123 | 2 | 2 |
| Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду | 124 | 7 | 10 |

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

| | | | |
|--|------------|-------------|-------------|
| Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами | 125 | 1 | 0 |
| Загальна сума зобов'язань фонду | 130 | 31 | 36 |
| Чиста вартість активів фонду (р.110- р.130) | 140 | 4272 | 4756 |

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 | 4272 |
| Частина перша | | | | |
| Пенсійні внески від фізичних осіб (р.11+р.12), з них | 10 | 2686 | 224 | 623 |
| від учасників, які є вкладниками | 11 | 2630 | 224 | 623 |
| від третіх осіб (подружжя, діти, батьки) | 12 | 56 | 0 | 0 |
| Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців | 20 | 0 | 0 | 0 |
| Пенсійні внески від юридичних осіб (р.31+р.32+р.33), з них | 30 | 23 | 3 | 19 |
| від засновника недержавного пенсійного фонду | 31 | 11 | | |
| від роботодавця - платника | 32 | 12 | 3 | 19 |
| від професійного об'єднання | 33 | 0 | 0 | 0 |
| Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.41+р.42), з них | 40 | 203 | 0 | 46 |
| від банку | 41 | 0 | 0 | 0 |
| від іншого недержавного пенсійного фонду | 42 | 203 | 0 | 46 |
| Всього (р.10+р.20+р.30 +р.40) | 50 | 2912 | 227 | 688 |
| 2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду | | | | |
| Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.61+р.62) | 60 | 618 | 16 | 93 |
| пенсійні виплати на визначений строк (р.0611+р.0612+р.0613), з них | 61 | 11 | 1 | 3 |
| строком виплат від 10 до 15 років | 611 | 11 | 1 | 3 |
| строком виплат від 15 до 20 років | 612 | 0 | 0 | 0 |
| строком виплат більше 20 років | 613 | 0 | 0 | 0 |
| одноразові пенсійні виплати (р.0621+р.0622+р.0623+р.0624), з них | 62 | 607 | 16 | 90 |
| у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності | 621 | 50 | 0 | 0 |
| у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень | 622 | 509 | 0 | 75 |
| у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України | 623 | 0 | 0 | 0 |
| у разі смерті учасника - його спадкоємцям | 624 | 47 | 16 | 16 |

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

| | | | | |
|--|------------|-------------|------------|-------------|
| Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.71+р.72), з них | 70 | 63 | 0 | 23 |
| на підставі укладеного пенсійного контракту | 71 | 63 | 0 | 23 |
| на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк | 72 | 0 | 0 | 0 |
| Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.60+р.70) | 80 | 681 | 17 | 116 |
| Витрати на оплату послуг Адміністратору, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням виплат та переведень | 90 | 0 | 0 | 0 |
| Частина II | | | | |
| 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.101+р.102): | 100 | 906 | -56 | -77 |
| дохід від продажу | 101 | 242 | 0 | -27 |
| переоцінка | 102 | 664 | -56 | -50 |
| Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.111+р.112): | 110 | -3 | 2 | 5 |
| дохід від продажу | 111 | -4 | 0 | 0 |
| переоцінка | 112 | 1 | 2 | 5 |
| Акції українських емітентів (р.121+р.122): | 120 | -216 | 2 | 5 |
| дохід від продажу | 121 | -5 | 0 | 0 |
| переоцінка | 122 | -211 | 2 | 5 |
| Акції іноземних емітентів (р.131+р.132): | 130 | 51 | -35 | -47 |
| дохід від продажу | 131 | 0 | 0 | 0 |
| переоцінка | 132 | 51 | -35 | -47 |
| Банківські метали (р.141+р.142): | 140 | 265 | 19 | -11 |
| дохід від продажу | 141 | -5 | 0 | 0 |
| курсова різниця | 142 | 270 | 19 | -11 |
| Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу) | 150 | -88 | 0 | -5 |
| Списання депозиту у банку "Таврика" | 151 | -88 | 0 | 0 |
| Уцінка купонного доходу по облігаціям МФУ | 152 | 0 | 0 | 0 |
| Списання депозиту у ПАТ "Діамантбанк" | 153 | 0 | 0 | 0 |
| Списання суми нарахованих дивідендів ПАТ «Укрнафта» за 2011-2013 рр. | 154 | 0 | 0 | -5 |
| іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів) | 160 | 301 | -17 | 8 |
| Курсова різниця | 161 | 301 | -17 | 8 |
| Всього (р.100+р.150+р.110+р.120+р.130+р.140+р.150+р.160) | 170 | 1216 | -84 | -121 |
| 2. Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду: | | | | |

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

| | | | | |
|--|------------|-------------|-------------|-------------|
| Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках | 180 | 1032 | 38 | 149 |
| Дохід від боргових цінних паперів (р.191+р.192): | 190 | 875 | 28 | 176 |
| цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України | 191 | 844 | 21 | 154 |
| облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України | 192 | 31 | 7 | 22 |
| Дивіденди від (р.201+р.202): | 200 | 17 | 0 | 13 |
| акцій українських емітентів | 201 | 15 | 0 | 1 |
| акцій іноземних емітентів | 202 | 2 | 0 | 12 |
| Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах | 210 | 17 | 0 | 0 |
| Всього (р.180+р.190+р.200+р.210) | 220 | 1942 | 66 | 338 |
| 3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду | 230 | 0 | 0 | 0 |
| 4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів | | | | |
| Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.241+р.242+р.243) з них: | 240 | 370 | 26 | 99 |
| послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду | 241 | 360 | 26 | 97 |
| рекламні послуги | 242 | 0 | 0 | 0 |
| витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду | 243 | 10 | 0 | 2 |
| Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду | 250 | 610 | 43 | 161 |
| Оплата послуг зберігача | 260 | 78 | 7 | 27 |
| Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду | 270 | 33 | 10 | 13 |
| Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.281), з них: | 280 | 18 | 1 | 4 |
| послуг торговців цінними паперами (посередника) | 281 | 18 | 1 | 4 |
| Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами) | 290 | 7 | 0 | 0 |
| Оплата за ключі для подання фінансової звітності | 291 | 7 | 0 | 0 |
| Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р.240 + р.250 + р.260 + р.270 + р.280 + р. 290) | 300 | 1116 | 86 | 304 |
| Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 170 + р. 220 + р. 230) - р.300 | 310 | 2041 | -104 | -87 |
| Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина р.50-р.120-р.130+р.310) | 2 | x | x | 4756 |
| Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1) | 3 | x | x | 484 |

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.3. Інвестиційний портфель

Одиниця виміру, тис. грн.

| № з/п | Найменування активу | Балансова вартість на 31.12.2018 | Частка у загальній балансовій вартості активів, % |
|-------------|---|----------------------------------|---|
| | | тис. грн | % |
| 1 | Активи НПФ всього, в т.ч. | 4792 | 100 |
| 1.1. | Депозитні рахунки у банківських установах | 1665 | 34,74 |
| 1.1.1. | ПАТ " МЕГАБАНК " | 50 | 1,05 |
| 1.1.2. | ПАТ " МЕГАБАНК " | 111 | 2,32 |
| 1.1.3. | АТ «Укрексімбанк» | 240 | 5,01 |
| 1.1.4. | АБ «Укргазбанк» | 75 | 1,56 |
| 1.1.5. | АБ «Укргазбанк» | 140 | 2,92 |
| 1.1.6. | АТ «Укрексімбанк» | 223 | 4,65 |
| 1.1.7. | АТ «Ощадбанк» | 41 | 0,86 |
| 1.1.8. | АТ «Ощадбанк»_(USD) | 167 | 3,49 |
| 1.1.9. | АБ «Укргазбанк»(USD) | 222 | 4,62 |
| 1.1.10. | Банк «Альянс»(USD) | 277 | 5,78 |
| 1.1.11. | АТ «Ощадбанк»_(USD) | 119 | 2,48 |
| 1.2. | Поточні рахунки у банку-зберігачу | 2 | 0,05 |
| 1.3. | Облігації Міністерства фінансів України | 2271 | 47,39 |
| 1.4. | Облігації українських підприємств | 204 | 4,26 |
| 1.5. | Банківські метали | 436 | 9,09 |
| 1.6. | Акції українських емітентів | 13 | 0,27 |
| 1.5.1. | ПАТ "Донбасенерго" | 13 | 0,27 |
| 1.7. | Акції іноземних емітентів | 186 | 3,88 |
| 1.7.1. | MHP S.A. | 186 | 3,88 |
| 1.8. | Дебіторська заборгованість | 15 | 0,32 |
| 1.8.1. | Дебіторська заборгованість з нарахованих відсотках по депозитах | 15 | 0,32 |

1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

1.4.1. Інформація про Фонд

Найменування Фонду:

українською мовою повне: ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПОКРОВА»

українською мовою скорочене: ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПОКРОВА» ;

англійською мовою повне: OPEN PRIVATE PENSION FUND «POKROVA»

Юридичний статус Фонду

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПОКРОВА» (далі – Фонд) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації. Фонд був створений рішенням засновників Фонду, протокол 1 від 10.11.2007 року.

Дата первинної реєстрації Фонду: 07.04.2008 року.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ідентифікаційний код юридичної особи (Фонду): 35822572

Місцезнаходження Ради Фонду: 02002, м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, 4г/16

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 31.07.2008 року, реєстраційний номер 12102231.

Засновники Фонду:

Керівний центр «Патріярша Курія» Української Греко-Католицької Церкви - ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 22392791, місцезнаходження: 02002, м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, 4г/16.

Мета діяльності Фонду

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

Предмет діяльності Фонду

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

Органи управління Фонду

Вищим органом Фонду є загальні збори його засновників.

Органом управління Фонду є Рада Фонду. Станом на 31.12.2018 року рада Фонду складається з 5 осіб. Голова Ради фонду Небожук Роман Андрійович, Секретар Ради Петрів Олекса Олексійович, Члени Ради Фонду: Копичин Василь Омелянович, Засадний Богдан Андрійович, Яким'як Олег 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» (надалі Адміністратор). Адміністратор Фонду виконує свої обов'язки на підставі договору про адміністрування недержавного пенсійного фонду № 00000108КА від 22.08.2008 року. Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, серія АБ № 115963 від 18 грудня 2007 року, видана відповідно до рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг про видачу ліцензії № 151 від 11.12.2007. Термін дії ліцензії: з 13.12.2007 - безстроковий.

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

Компанія з управління активами - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ВСЕСВІТ» (надалі КУА). Компанія з управління активами виконує свої обов'язки на підставі договору про управління активами недержавного пенсійного фонду № 00000108КУ від 22.08.2008 р. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), серія АД, № 034314, видана

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 15.04.2012 р. відповідно до рішення № 299 від 09.04.2012 р. Термін дії ліцензії: з 15.04.2012 р. необмежений.

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

Банк-зберігач - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ». Банк-зберігач виконує свої обов'язки на підставі договору про обслуговування недержавного пенсійного фонду зберігачем № 050164-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.

Код ЄДРПОУ 00032129. 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

Станом на 31.12.2018 року Фондом укладено 3 контракти із вкладниками-працедавцями та Фонд обслуговує 77 учасників працівників вкладників працедавців.

Також вкладниками Фонду є фізичні особи, які сплачують внески на свою користь або на користь своїх родичів. Вкладниками Фонду станом на 31.12.2018 року є 1206 фізичних осіб.

Учасники Фонду

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

Кількість учасників на 31.12.2018 р. становить 1364.

Тип пенсійної програми з визначеними внесками

Вкладники пенсійної програми роблять до Фонду внески на добровільних умовах. Вкладники-фізичні особи можуть робити внески як фіксовані суми. Вкладники-працедавці можуть робити внески як фіксовані суми, так й відсоток від заробітної плати своїх працівників. Порядок здійснення та розмір внесків визначений у пенсійній схемі та пенсійному контракті.

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 учасники такого вкладника можуть залишатися учасниками Фонду, та, за бажанням, укласти пенсійні контракти на свою користь та самостійно продовжувати пенсійне накопичення.

Порядок укладення пенсійних контрактів з Фондом

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

Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування

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

Фонд використовує дві пенсійні схеми:

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

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

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

Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду, визначається множенням кількості одиниць пенсійних активів Фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Пенсійні внески до Фонду

Пенсійні внески – грошові кошти, сплачені вкладником до Фонду в розмірі та порядку, встановленому 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 25.06.2012 року (протокол № 22) та містить загальні обмеження для забезпечення збереження та примноження пенсійних активів учасників Фонду. Рада Фонду регулярно переглядає інвестиційну діяльність Фонду та інвестиційну декларацію. Зміни та доповнення до інвестиційної декларації розробляються та затверджуються Радою Фонду.

Використання пенсійних активів Фонду

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

Основні показники діяльності Фонду

- ✓ Чисті активи Фонду на 31.12.2017 року – 4 272 тис. грн.
- ✓ Чисті активи Фонду на 31.12.2018 року – 4 756 тис. грн.
- ✓ Приріст чистих активів Фонду за 2018 рік – 484 тис. грн (+11.3 %).
- ✓ Загальна сума надходжень пенсійних внесків та переведень з інших фінансових установ до Фонду за 2018 рік становить 688 тис. грн, у тому числі сума переведень пенсійних коштів з інших недержавних пенсійних фондів – 46 тис. грн.
- ✓ Інвестиційний збиток, отриманий від зміни чистої вартості активів Фонду, та розподілений між учасниками Фонду в 2018 році, становить (-87)тис. грн.
- ✓ За звітний 2018 рік Фондом здійснено пенсійних виплат та переведень до іншої фінансової установи на загальну суму 116 тис. грн., в тому числі суми переведень до іншого недержавного пенсійного фонду склала 23 тис. гривень.
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2018 року 2,84417
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2017 року 2,90065.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

✓ Приріст чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду) за 2018 рік – (-1,95)%.

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 2018 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 2018 року, що офіційно оприлюднені 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 2018 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 2018 рік був затверджений рішенням Ради Фонду 26 лютого 2019 р. Ні засновники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. База, використана для оцінки активів

Інвестиції Фонду відображаються за справедливою вартістю. Щодо ринкових цінних паперів, тобто тих, операції з якими відбуваються з достатньою частотою та в достатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі, то справедливою вартістю є ринкова ціна. Щодо цінних паперів, для яких активний ринок відсутній, справедлива вартість

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 Адміністратором Фонду та застосовані ним при складанні та поданні фінансової звітності. При виборі облікових політик Фонд використовував таку редакцію МСФЗ, яка є актуальною на дату складання фінансової звітності.

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

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджений Наказом Міністерства фінансів України від 30 листопада 1999 р. № 291 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 9 грудня 2011 р. № 1591) (далі – Наказ №291) не визначає спеціальних рахунків для відображення доходів і витрат від зміни вартості чистих активів недержавного пенсійного фонду. Отже для відповідного відображення в бухгалтерському обліку результату такої зміни, Адміністратор застосував загально визначені для таких доходів (витрат) рахунки бухгалтерського обліку 740 “Дохід від зміни вартості фінансових інструментів” і 970 “Витрати від зміни вартості фінансових інструментів”. При цьому, зменшення суми чистих активів відображено як збільшення доходів, а збільшення суми чистих активів як зменшення витрат.

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

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

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

3.2.5. Функціональною валютою вважається українська гривня.

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

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

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

3.2.9. Пенсійні активи

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

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

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

Депозити (крім депозитів до запитання)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Боргові цінні папери

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

Облігація – це цінний папір, що посвідчує внесення його першим власником грошей, визначає відносини позики між власником облігації та емітентом, підтверджує зобов'язання

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

емітента повернути власникові облігації її номінальну вартість у передбачений проспектом емісії (для державних облігацій України – умовами їх розміщення) строк та виплатити дохід за облігацією, якщо інше не передбачено проспектом емісії (для державних облігацій України – умовами їх розміщення).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

де P – справедлива вартість боргового цінного паперу;

y_M – доходність до погашення (оферти);

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

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

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

d_n – кількість днів до дати погашення цінних паперів.

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Інструменти капіталу

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

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

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

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

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

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

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

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

Ринкова вартість належних Фонду інструментів капіталу оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо інструменти капіталу мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, то під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього інструменту капіталу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. Якщо свідчень на користь протилежного положення немає, ринок, на якому Фонд зазвичай здійснює операцію 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 справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки або залучає до оцінки незалежного оцінювача. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент провадить діяльність, а також змінами у кон'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), визначеним цією біржою на дату оцінки активів НПФ.

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

Інвестиційна нерухомість

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

3.2.10. Зобов'язання

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

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

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

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

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

3.2.11. Доходи

П. 7 МСБО 18 «Дохід» визначає *дохід* як збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.12. Витрати

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

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

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

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.4. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів

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

3.5. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці

У 2018 році добровільні зміни до облікової політики не вносились.

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

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

4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

Фонд функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи.

Крім того, у 2018 року не було законодавчо врегульоване питання статусу недержавних пенсійних фондів як неприбуткових установ. Існувала законодавча колізія, коли Закон України «Про недержавне пенсійне забезпечення» визнає недержавні пенсійні фонди неприбутковими установами, а Податковий кодекс України – ні.

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

Але, станом на 31.12.2018 року ДФС не розробила процедури повернення (включення) недержавних пенсійних фондів до Реєстру неприбуткових установ та організації.

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

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

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

Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Фонду інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

області, у яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

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

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

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

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

4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду

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

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

| Валюта | 31 грудня 2018 р., грн. | 31 грудня 2017 р., грн. |
|-----------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 1 долар США (USD) | 27,688264 | 28,067223 |
| 10 унцій золото (XAU) | 353648,35 | 362347,85 |

Однак, слід зазначити, що переоцінка активів в іноземній валюті та банківських металах здійснювалась щоденно по курсах Національного банку України, що діяли на відповідний день у 2018 році.

4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Управлінський персонал застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу пенсійних активів. Професійне судження за цим

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.2.5. Використання ставок дисконтування

Станом на 31.12.2018 р. середньозважена відсоткова ставка за короткостроковими та довгостроковими банківськими депозитами суб'єктів господарювання в національній валюті становила 13,4 % та 13,9 % річних відповідно, у доларах США – 1,0% та 1,3 % річних відповідно.

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

4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду

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

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

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

| <i>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</i> | <i>Методики оцінювання</i> | <i>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</i> | <i>Вихідні дані</i> |
|--|---|---|--|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості | Ринковий | Офіційні курси НБУ |
| 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 | Дохідний (дисконтування грошових потоків) | Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами |

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

Одиниця виміру, тис. грн.

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | 1 рівень (ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання) | 2 рівень (вхідні дані, (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати | 3 рівень (вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі) | Усього |
|---|---|--|--|---------------|
| | | | | |

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

| | | | для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано) | | | | | |
|--|-----------------|-----------------|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 |
| Дата оцінки | 31.12.18 | 31.12.17 | 31.12.18 | 31.12.17 | 31.12.18 | 31.12.17 | 31.12.18 | 31.12.17 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 438 | 448 | – | – | – | – | 438 | 448 |
| Депозити (крім депозитів до запитання) | 1665 | 1487 | – | – | – | – | 1665 | 1487 |
| Боргові цінні папери | 2475 | 2102 | – | – | – | – | 2475 | 2102 |
| Інструменти капіталу | 199 | 240 | – | – | – | – | 199 | 240 |
| Дебіторська заборгованість | 15 | 21 | – | 5 | – | – | 15 | 26 |
| Поточні зобов'язання | 36 | 31 | – | – | – | – | 36 | 21 |

5.3. *Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості*

У 2018 році переведень між рівнями ієрархії не було.

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

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

6. НОВІ МСФЗ ТА ЇХНІЙ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

6.1. *Стандарти, які були випущені, але не вступили в силу*

МСФЗ (IAS) 8.30 вимагає розкриття в звітності стандартів, які були випущені, але ще не набрали чинності. Такі вимоги забезпечують розкриття відомої або такої, що піддається оцінці інформації, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив вживання цих МСФЗ на фінансову звітність Фонду.

Нижче наведено перелік нових стандартів, роз'яснень та поправок, які випущені, але не вступили в силу станом на 31 грудня 2018 року.

| Назва | Дострокове застосування | Дата вступу в силу (річні періоди, що починаються на вказану дату або після неї) |
|---|--|--|
| Вступають в силу для річних (і відповідно проміжних) періодів, які закінчуються 31 грудня 2018 року і після цієї дати | | |
| МСФЗ 16 «Оренда» | Допускається, якщо одночасно з МСФЗ 16 буде застосовуватися МСФЗ | 1 січня 2019 року |

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

| | | |
|--|---|---------------------------------------|
| | 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» | |
| Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 «Оренда» | Допускається одночасно з МСФЗ 16 | 1 січня 2019 року |
| Поправки до МСБО 16 «Основні засоби», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 | Допускається одночасно з МСФЗ 16 | 1 січня 2019 року |
| Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 | Допускається одночасно з МСФЗ 16 | 1 січня 2019 року |
| Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 | Допускається одночасно з МСФЗ 16 | 1 січня 2019 року |
| Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», пов'язані з вступом в силу МСФЗ | Допускається одночасно з МСФЗ 16 | 1 січня 2019 року |
| Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 | Допускається одночасно з МСФЗ 16 | 1 січня 2019 року |
| Поправки до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 | Допускається одночасно з МСФЗ 16 | 1 січня 2019 року |
| Поправки до МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 | Допускається одночасно з МСФЗ 16 | 1 січня 2019 року |
| Поправки до МСБО 2 «Запаси», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 | Допускається одночасно з МСФЗ 16 | 1 січня 2019 року |
| Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 | Допускається одночасно з МСФЗ 16 | 1 січня 2019 року |
| Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 | Допускається одночасно з МСФЗ 16 | 1 січня 2019 року |
| Поправки до МСБО 23 «Витрати на позики», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 | Допускається одночасно з МСФЗ 16 | 1 січня 2019 року |
| Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 | Допускається одночасно з МСФЗ 16 | 1 січня 2019 року |
| Поправки до МСБО 38 «Нематеріальні активи», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 | Допускається одночасно з МСФЗ 16 | 1 січня 2019 року |
| Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 | Допускається одночасно з МСФЗ 16 | 1 січня 2021 року |
| Поправки до МСБО 41 «Сільське господарство», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 | Допускається одночасно з МСФЗ 16 | 1 січня 2019 року |
| КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток» | Допускається | 1 січня 2019 року |
| Поправка до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства» | Допускається | 1 січня 2019 року |
| Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» | Допускається | 1 січня 2019 року |
| Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам» | Дозволено | Щодо змін програми, її скорочення або |

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

| | | |
|---|--|---|
| | | повного погашення зобов'язань за програмою, що сталися на дату або після початку першого річного звітного періоду, що розпочався 01.01.2019 |
| Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» | Дозволено | Щодо угод, в рамках яких компанія отримує спільний контроль і дата яких збігається або настає після початку першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2019 року або після цієї дати |
| Поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» | Дозволено | Щодо угод, в рамках яких компанія отримує спільний контроль і дата яких збігається або настає після початку першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2019 року або після цієї дати |
| Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток» | Дозволено | 1 січня 2019 року |
| МСБО 23 «Витрати на позики» | Дозволено | 1 січня 2019 року |
| МСФЗ 17 «Страхові контракти» | Дострокове застосування стандарту дозволяється за умови, якщо організація застосовує МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" і МСФЗ 15 "Виручка". | 1 січня 2021 року |
| Концептуальні основи фінансової звітності | Дозволено | 1 січня 2020 року |

Управлінський персонал у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 р., не застосував достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

6.2. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу першого застосування МСФЗ 16 «Оренда»

Станом на 31.12.2018 року Фонд не був орендарем та орендодавцем та не планує надавати майно в оренду та користуватись орендою. Таким чином, введення в дію МСФЗ 16 «Оренда» ніяк не вплине на діяльність Фонду.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

6.3. Інформація про зміни в МСФЗ для річної фінансової звітності 2018 року

Управлінський персонал обирає та застосовує свої облікові політики 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.

Управлінський персонал вперше застосував деякі поправки до стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Управлінський персонал не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив кожної поправки описані нижче:

| Стандарти та правки до них | Вплив поправок |
|---|--|
| МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» | Управлінський персонал Фонду не застосував ці поправки, у зв'язку із відсутністю відповідних операцій. Таким чином, ці поправки не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та фінансову звітність, їх ефект відсутній |
| МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» | Управлінським персоналом Фонду було прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 1 січня 2015 року, тому поправки не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та фінансову звітність |
| МСФЗ 2 «Класифікація та оцінка платежів на основі акцій» | Управлінський персонал Фонду не застосував ці поправки, у зв'язку із відсутністю відповідних операцій. Таким чином, ці поправки не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та фінансову звітність, їх ефект відсутній |
| Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 4 «Страхові контракти – поправки до МСФЗ 4» | Управлінський персонал Фонду не застосував ці поправки, у зв'язку із відсутністю відповідних операцій. Таким чином, ці поправки не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та фінансову звітність, їх ефект відсутній |
| МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» | Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 «Оренда». Управлінський персонал Фонду не застосував ці поправки, у зв'язку із відсутністю відповідних операцій. Таким чином, ці поправки не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та фінансову звітність, їх ефект відсутній |
| КТМФЗ Інтерпретація 22 «Аванси, сплачені в іноземній валюті» | Управлінський персонал Фонду не застосував ці поправки, у зв'язку із відсутністю відповідних операцій. Таким чином, ці поправки не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та фінансову звітність, їх ефект відсутній |
| МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» | Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 «Оренда». Управлінський персонал Фонду не застосував ці поправки, у зв'язку із відсутністю відповідних операцій. Таким чином, ці поправки не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та фінансову звітність, їх ефект відсутній |
| МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» | Управлінський персонал Фонду не застосував ці поправки, у зв'язку із відсутністю відповідних операцій. Таким чином, ці поправки не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та фінансову звітність, їх ефект відсутній |

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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2018 року порівняно зі станом на 31 грудня 2017 року суми грошових коштів Фонду представлені в наступній таблиці:

| Станом на 31 грудня | 2018 р. | 2017 р. |
|--|--------------|--------------|
| Поточні рахунки в національній валюті | 2 | 2 |
| Банківські метали на поточних рахунках | 436 | 447 |
| Грошові кошти в національній валюті на депозитних рахунках | 881 | 987 |
| Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в іноземній валюті | 784 | 499 |
| Еквіваленти грошових коштів | \$ 28 | 18 |
| Всього | 2 103 | 1 935 |

8.2. Фінансові інвестиції

Станом на 31 грудня 2018 року порівняно зі станом на 31 грудня 2017 року суми фінансових інвестицій Фонду представлені в наступній таблиці:

| Станом на 31 грудня | 2018 р. | 2017 р. |
|--|--------------|--------------|
| Акції українських емітентів | 13 | 7 |
| Акції іноземних емітентів | 186 | 233 |
| Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України: | 2 271 | 2 102 |
| • номіновані у доларах США | 1 893 | 2 045 |
| • номіновані у гривні | 378 | 57 |
| Облігації українських підприємств | 204 | 0 |
| Всього | 2 674 | 2 342 |

У складі фінансових інвестицій відображені інвестиції, які у Фонді знаходяться в очікуванні погашення та (або) отримання доходу. Фонд може здійснювати продаж цінних паперів виключно з метою забезпечення поточних витрат, у разі якщо інших активів не вистачає.

У 2018 році Фондом були куплені облігації ПАТ «Кредобанк», оціночна вартість яких станом на 31.12.2018 року склала 204 тис. гривень.

8.3. Дебіторська заборгованість

| Станом на 31 грудня | 2018 р. | 2017 р. |
|---|-----------|-----------|
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів: | 15 | 21 |
| • нараховані доходи за депозитами в національній валюті | 8 | 11 |
| • нараховані доходи за депозитами в іноземній валюті (USD) | 7 | 10 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 0 | 5 |
| Дебіторська заборгованість за дивідендами ПАТ «Укрнафта» | 0 | 5 |
| Всього | 15 | 26 |

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

8.4. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення

| Станом на 31 грудня | 2018 р. | 2017 р. |
|--|-----------|-----------|
| Кредиторська заборгованість за послуги обслуговуючим Фонд компаніям: | 26 | 24 |
| Майбутні витрати на оплату послуг аудитора | 10 | 7 |
| Всього | 36 | 31 |

8.5. Фінансові доходи

| Станом на 31 грудня | 2018 р. | 2017 р. |
|---|------------|------------|
| Дивіденди за акціями українських емітентів | 1 | 1 |
| Дивіденди за акціями іноземних емітентів | 12 | 2 |
| Нараховані відсотки по депозитах | 149 | 183 |
| Нарахований купонний дохід по облігаціях, отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України | 154 | 124 |
| Нарахований купонний дохід по облігаціях підприємств | 22 | 0 |
| Всього | 338 | 310 |

8.6. Інші доходи

| Станом на 31 грудня | 2018 р. | 2017 р. |
|---|--------------|--------------|
| Дохід від продажу фінансових інвестицій, у т.ч.: | 990 | 897 |
| • акцій українських емітентів | 0 | 0 |
| • акцій іноземних емітентів | 0 | 0 |
| • облігацій внутрішньої державної позики, часткового та повного погашення | 990 | 897 |
| Дохід від дооцінки цінних паперів, в т.ч.: | 947 | 628 |
| • від дооцінки акцій українських емітентів | 20 | 7 |
| • від дооцінки акцій іноземних емітентів | 126 | 66 |
| • від дооцінки облігацій внутрішньої державної позики | 776 | 555 |
| • від дооцінки облігацій підприємств | 25 | 0 |
| Дохід від зміни вартості довгострокових зобов'язань | 1 182 | 0 |
| Всього | 3 119 | 1 525 |

8.7. Інші операційні доходи

| Інші операційні доходи станом на 31 грудня | 2018 р. | 2017 р. |
|--|------------|------------|
| Дохід від операційної курсової різниці | 523 | 594 |
| Всього | 523 | 594 |

8.8. Інші операційні витрати

| Інші витрати станом на 31 грудня | 2018 р. | 2017 р. |
|--|------------|------------|
| Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти | 2 | 490 |
| Сумнівні та безнадійні борги (списання дебіторської заборгованості по дивідендах ПАТ «Укрнафта») | 5 | 0 |
| Втрати від операційної курсової різниці | 523 | 0 |
| Всього | 530 | 490 |

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

8.9. Інші витрати

| Станом на 31 грудня | 2018 р. | 2019 р. |
|--|--------------|--------------|
| Собівартість реалізованих фінансових інвестицій, в т.ч.: | 1 016 | 546 |
| • акцій українських емітентів | 0 | 4 |
| • акцій іноземних емітентів | 0 | 15 |
| • облігацій внутрішньої державної позики | 1 016 | 527 |
| Втрати від уцінки цінних паперів, в т.ч.: | 1 035 | 869 |
| • від уцінки акцій українських емітентів | 15 | 0 |
| • від уцінки акцій іноземних емітентів | 173 | 0 |
| • від уцінки облігацій внутрішньої державної позики | 826 | 869 |
| • від уцінки облігацій підприємств | 21 | 0 |
| Витрати від зміни вартості довгострокових зобов'язань | 1 095 | 256 |
| Всього | 3 146 | 1 671 |

8.10. Адміністративні витрати

Структура адміністративних витрат представлена в наступній таблиці:

| Адміністративні витрати станом на 31 грудня | 2018 р. | 2017 р. |
|---|------------|------------|
| Послуги з адміністрування | 99 | 86 |
| Послуги з управління активами | 161 | 141 |
| Послуги зберігача | 27 | 22 |
| Послуги аудитора | 13 | 14 |
| Послуги торговця цінними паперами | 4 | 4 |
| Всього | 304 | 268 |

8.11. Пенсійні внески та виплати учасникам

| Показники за рік, що закінчився 31 грудня | 2018 р. | 2017 р. |
|--|------------|------------|
| Пенсійні внески, всього | 642 | 301 |
| - від фізичних осіб | 623 | 278 |
| - від роботодавців | 19 | 23 |
| Переведено кошти фізичної особи з іншого НПФ | 46 | 1 |
| Усього надходжень до Фонду | 688 | 302 |
| Пенсійні виплати на визначений строк, з них: | 3 | 3 |
| - строком виплат від 10 до 15 років | 3 | 3 |
| Одноразові пенсійні виплати, з них: | 90 | 42 |
| - у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності | 0 | 0 |
| - у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень | 75 | 42 |
| - у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України | 0 | 0 |
| - у разі смерті учасника - його спадкоємцям | 16 | 0 |
| Переведено до інших недержавних пенсійних фондів | 23 | 18 |
| Всього, виплат та переведень учасникам | 116 | 63 |

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 31.12.2018 року пов'язаними особами Фонду, які могли вплинути на діяльність Фонду, були:

Засновник Фонду: Керівний центр «Патріярша Курія» Української Греко-Католицької Церкви - ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 22392791, в особі керівника Шевчука Святослава Юрійовича;

Члени Ради Фонду: Небожук Роман Андрійович, секретар ради Петрів Олекса Олексійович, члени ради Фонду: Копичин Василь Омелянович, Засадний Богдан Андрійович, Яким'як Олег Володимирович;

У 2018 році Фонд не здійснював операції з пов'язаними особами. Здійснення операцій з пов'язаними особами заборонено Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

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

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

9.3. Судові процеси

Станом на 31.12.2018 року Фонд має остаточне судове рішення Касаційної інстанції про повернення грошових коштів з ПАТ «Банк «Таврика». Відповідно до цього рішення у 2017 році Виконавча служба відкрила виконавче впровадження на Фонд гарантування вкладів фізичних осіб та ліквідатора ПАТ «Банку «Таврика». На цей час виконавчий лист не закритий та не виконаний.

Відповідно до приписів частини 3 статті 53 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» 28 листопада 2018 року до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань внесено запис № 10741110050000723 про проведення державної реєстрації припинення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ТАВРИКА» (далі – АТ «БАНК «ТАВРИКА»)) як юридичної особи, а, отже, ліквідація банку вважається завершеною, а сам банк ліквідованим. Таким чином, повноваження Фонду гарантування вкладів фізичних осіб як ліквідатора АТ «БАНК «ТАВРИКА» було припинено.

Також враховуючи політичний вплив на діяльність Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, вірогідність повернення цих грошових коштів низька.

Сума виконавчого листа складає 87796,10 гривень.

9.4. Ризики

9.4.1. Кредитний ризик

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

Кредитний ризик: підсумкові кількісні дані на 31.12.2018 року

Одиниця виміру, тис. грн.

| Активи | 31.12.2018 | Частка від активів, % | 31.12.2017 | Частка від активів, % |
|---|------------|-----------------------|------------|-----------------------|
| Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України | 2271 | 47,39 | 2102 | 48,84 |
| Облігації українських підприємств | 204 | 4,26 | 0 | - |

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 ієрархії справедливої вартості (Примітка 5.2).

Ринкові ризики інвестування (переважно інші цінові ризики) суттєво зросли. Для індикації використовувалися показники стандартного відхилення і коефіцієнту варіації. При чому, минулого року ми здійснювали такий аналіз по щоденних даних індексу UX. Але, оскільки Українська біржа у червні звітного року призупинила роботу (санкції щодо програмного забезпечення), то зараз порівняння було зроблено на базі індексу ПФТС. На цій самій біржі відбувалися усі операції з будь-якими цінними паперами у другому півріччі звітного року.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Зростання індексу ПФТС у 2017 році відбулося на 19%, а у звітному, 2018-му році на 76%. Причому, волатильність значення самого індексу зросла з 4,4% до 19%. На це вплинуло проявлення неочікуваних ризиків, а саме:

- Дозвіл НПФ придбавати не тільки лістингові папери українських емітентів, що призвело до реструктуризації структури активів протягом періоду після затвердження змін до інвестиційної декларації;
- Призупинення діяльності Української Біржі і суттєве падіння ліквідності, в тому числі і падіння цін на активи;
- Блокування НКЦПФР за вимогою СБУ обігу акцій ПАО "Мотор Січ".

На наступний рік можна очікувати суттєвого зменшення ринкових ризиків (переважно інших цінових ризиків), оскільки Українська біржа поновлює свою діяльність. Також можна очікувати розблокування акцій Мотор Січі. Суттєвої просадки цін не очікується, оскільки з лютого розвиваючи ринки розвернулися до зростання. Тому у прогнозованому році ми не очікуємо збитків по ризиковим активам у портфелі Фонду.

Ми можемо розрахувати інші цінові ризики за допомогою коефіцієнту варіації індексу ПФТС, 19 % та відповідно до справедливої вартості цінних паперів станом на 31.12.2018 року.

Інші цінові ризики

Одиниця виміру, тис. грн.

| Тип активу | Балансова вартість | % змін | Потенційний вплив на чисті активи Фонду | |
|-----------------------------|--------------------|----------|---|--------------------|
| | | | Сприятливі зміни | Несприятливі зміни |
| На 31.12.2018 | | | | |
| Акції українських емітентів | 13 | 19 | +2 | -2 |
| Акції іноземних емітентів | 186 | 19 | +35 | -35 |
| Разом | | X | +37 | -37 |
| На 31.12.2017 | | | | |
| Акції українських емітентів | 7 | 30 | +2 | -2 |
| Акції іноземних емітентів | 233 | 30 | +70 | -70 |
| Разом | 240 | | +72 | -72 |

9.4.3. Валютний ризик

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

Для управління валютними ризиками Фонд контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

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

Валютні ризики Фонду виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Фонд інвестує кошти в державні облигації у доларах США, в банківські депозити в іноземній валюті та банківські метали. Враховуючи зниження курсу долара США у 2018 року на 1,35 %, відповідне зниження відбувалось стосовно активів, номінованих у доларах США.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Чутливі до коливань валютного курсу активи, тис. гривень

| Тип активу | 31.12.2018 р. | 31.12.2017 р. |
|--|---------------|---------------|
| Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (номіновані у доларах США), по курсу НБУ | 1893 | 2 045 |
| <i>Частка в активах Фонду, %</i> | <i>39,50</i> | <i>47,52</i> |
| Депозитні рахунки в доларах США | 784 | 499 |
| <i>Частка в активах Фонду, %</i> | <i>16,36</i> | <i>11,60</i> |
| Банківські метали | 436 | 447 |
| <i>Частка в активах Фонду, %</i> | <i>9,10</i> | <i>10,37</i> |
| РАЗОМ | 3 113 | 2 991 |
| <i>Частка в активах Фонду, %</i> | <i>64,96</i> | <i>69,49</i> |

У 2018 році валютні ризики були незначні, та пов'язані із зниженням курсу долара США на 1,35 % та зміцненням національної валюти. У 2019 році відбудуться подвійні вибори (президента та до Верховної Ради), тому мінімальні девальваційні очікування до кінця наступного року складають 11% до курсу 30 грн. за 1 долар США. Таким чином, ми можемо розрахувати майбутні валютні ризики виходячи з коефіцієнту змін (росту) курсу іноземної валюти, 11 %

Валютні ризики

Одиниця виміру, тис. грн.

| Валюта | Сума | % змін | Зростання вартості | Зменшення вартості |
|----------------------------|--------------|----------|--------------------|--------------------|
| На 31.12.2017 | | | | |
| Долар США | 2677 | 11 | +294 | - |
| Банківські метали (золото) | 436 | 11 | +48 | - |
| Разом | 3113 | X | +342 | - |
| На 31.12.2017 | | | | |
| Долар США | 2544 | 7 | +178 | -178 |
| Банківські метали (золото) | 447 | 8 | +36 | -36 |
| Разом | 2 291 | X | +214 | -214 |

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

| Тип активу | 31.12.2018 р. | 31.12.2017 р. |
|---|---------------|---------------|
| Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України | 2271 | 2102 |
| <i>Частка в активах Фонду, %</i> | <i>47,39</i> | <i>48,84</i> |
| Депозитні рахунки в доларах США | 784 | 449 |
| <i>Частка в активах Фонду, %</i> | <i>16,36</i> | <i>10,43</i> |
| Облігації українських підприємств | 204 | 0 |
| <i>Частка в активах Фонду, %</i> | <i>4,26</i> | - |
| Депозитні рахунки в гривні | 881 | 987 |
| <i>Частка в активах Фонду, %</i> | <i>18,38</i> | <i>22,94</i> |
| РАЗОМ | 4140 | 3538 |
| <i>Частка в активах Фонду, %</i> | <i>86,39</i> | <i>82,21</i> |

У 2018 році НБУ декілька разів підвищував облікову ставку, у результаті чого вона зросла із 14,5% (на 15.12.2017 року) до 18%. У зв'язку із цим значно зросли відсоткові ставки по депозитах для суб'єктів господарювання у національній валюті. Так, по короткостроковим депозитам середньозважена ставка станом на 29.12.2018 року склала 13,4% (для порівняння на 29.12.2017 року – 9,5%), по довгостроковим депозитам 13,9% (11,5%).

Відсоткові ставки по депозитах у іноземній валюті для короткострокових депозитів навпаки знизились та склали 1,0% (1,6% у 2017 році), для довгострокових депозитів відсоткова ставка зросла із 0% (у 2017 році) до 1,3% у 2018 році.

Також у 2018 році на 5-7% зростала ставка по облігаціям, емітованим Міністерством фінансів України.

Таким чином, відсоткові ризики розраховувались, виходячи з фактичної зміни відсоткових ставок по відповідних фінансових інструментах у 2018 році.

Відсоткові ризики

Одиниця виміру, тис. грн.

| Тип активу | Вартість | Середньозважена ставка | Потенційний вплив на чисті активи фонду у разі зміни відсоткової ставки | |
|--|-------------|------------------------|---|------------|
| На 31.12.2018 | | | | |
| Державні облігації у національній валюті | 378 | 5,85 | +22 | - |
| Державні облігації в іноземній валюті | 1893 | 0,23 | +4 | - |
| Облігації українських підприємств | 204 | 2,5 | +5 | - |
| Депозити у банках у національній валюті | 881 | 1,23 | +11 | - |
| Депозити у банках у іноземній валюті | 784 | -0,64 | - | -5 |
| Разом | 3588 | X | +42 | -5 |
| На 31.12.2017 | | | | |
| Державні облігації у національній валюті | 57 | 12,15 | +2 | -2 |
| Державні облігації в іноземній валюті | 2045 | 7,85 | +10 | -10 |
| Депозити у банках у національній валюті | 987 | 13,5 | +30 | -30 |
| Депозити у банках у іноземній валюті | 499 | 5,02 | +2 | -2 |
| Разом | 3588 | X | +44 | -44 |

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

9.4.5. Ризик ліквідності

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

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

| Назва активу | 31.12.2018 | | 31.12.2017 | |
|------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | менше ніж 5 днів | більш ніж 5 днів | менше ніж 5 днів | більш ніж 5 днів |
| Грошові кошти на поточних рахунках | 2 | | 2 | - |
| Депозити в національній валюті | 881 | | 987 | - |
| Депозити в іноземній валюті | 784 | | 499 | - |
| Державні облігації | 2271 | | 2 102 | - |
| Облігації українських підприємств | 204 | | 0 | - |
| Акції | 199 | | 240 | - |
| Банківські метали | 436 | | 447 | - |
| Дебіторська заборгованість | - | 15 | - | 26 |
| Всього: | 4777 | 15 | 4 277 | 26 |
| Поточні зобов'язання | - | 36 | - | 31 |

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 2018 року склав Адміністратор Фонду ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ»

Директор

Т.Г. Сальнікова

Головний бухгалтер

Л.М. Синозацька

