

**Непідприємницьке товариства
Відкритий недержавний пенсійний фонд
«Український пенсійний капітал»**

**Примітки до річної фінансової звітності за рік, що
закінчився 31 грудня 2020 рік**

	Вступ	5
	Звіт про фінансовий стан	6
	Звіт про сукупний дохід	6
	Звіт про рух грошових коштів	7
1.	Розкриття інформації відповідно до МСБО 26 «Звітність щодо програм пенсійного забезпечення»	8
1.1.	Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат	8
1.2.	Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат	9
1.3.	Інвестиційний портфель	12
1.4.	Інформація про фонд та програми пенсійного забезпечення	13
1.5.	Опис програм пенсійного забезпечення Фонду	14
2.	Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності	16
2.1.	Ідентифікація фінансової звітності	16
2.2.	Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	16
2.3.	Концептуальна основа фінансової звітності	16
2.4.	Припущення про безперервність діяльності	16
2.5.	Рішення про затвердження фінансової звітності	16
3.	Суттєві положення облікової політики	16
3.1.	База, використана для оцінки активів	16
3.2.	Суттєві облікові політики	17
3.2.1.	Основа формування облікових політик	17
3.2.2.	Інформація про зміни в обліковій політиці	17
3.2.4.	Методи подання інформації у фінансових звітах	18
3.2.5.	Пенсійні активи	18
3.2.6.	Зобов'язання	20
3.2.7.	Доходи	20
3.2.8.	Витрати	21
3.3.	Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	21
4.	Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення	21
4.1.	Опис операційного середовища та економічної ситуації	21
4.2.	Основні припущення, оцінки та судження	21

4.2.1.	Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	22
4.2.2.	Судження щодо справедливої вартості активів Фонду	22
4.2.3.	Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	22
4.2.4.	Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	22
4.2.5.	Використання ставок дисконтування	22
4.2.6.	Судження щодо виявлення ознак знецінення активів НПФ	24
5.	Нові МСФЗ та їх вплив на фінансову звітність	23
6.	Розкриття інформації щодо, використані для оцінки за справедливою вартістю	24
7.	Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансовому звіті	27
7.1.	Грошові кошти та їх еквіваленти	27
7.2.	Фінансові інвестиції	29
7.3.	Дебіторська заборгованість	30
7.4.	Кредиторська заборгованість	31
7.5.	Інші фінансові доходи	31
8.	Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	31
9.	Визначення та оцінка витрат пенсійного фонду	32
9.1.	Таблиця витрати	32
9.2.	Адміністративні витрати	32
10.	Інформація про операції з пов'язаними особами	33
11.	Виконання зобов'язань перед учасниками пенсійного фонду	33
12.	Судові процеси	33
13.	Ризики	34
13.1.	Кредитний ризик	34
13.2.	Ринковий ризик	34
13.3.	Ризик ліквідності	35
14.	Події після звітної дати	36

З метою забезпечення відповідності звітності вимогам МСФЗ, які неможливо виконати, використовуючи встановлений загальнодержавний формат фінансової звітності, у цих Примітках наводиться фінансова звітність у форматі, що відповідає МСФЗ, у тисячах українських гривень, у складі:

- Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року;
- Звіт про сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року;
- Звіт про рух грошових коштів за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

на 31 грудня 2020 року

Найменування статті, тис. грн.	31.12.2019	31.12.2020
<i>Оборотні активи</i>		
Інша поточна дебіторська заборгованість	60	39
Інші фінансові інвестиції	7946	7729
Грошові кошти та їх еквіваленти	8102	9346
Всього оборотних активів	16108	17114
ВСЬОГО АКТИВІВ	16108	17114
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>		
Інші поточні зобов'язання	91	95
Всього поточні зобов'язання та забезпечення	91	95
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	16017	17019
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	16108	17114

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року

Найменування статті, тис. грн.	31.12.2019	31.12.2020
Інші операційні доходи		
Адміністративні витрати	(1084)	(1168)
Інші операційні витрати	0	0
<i>Фінансовий результат від операційної діяльності:</i>		
Збиток	(1084)	(1168)
Інші фінансові доходи	2213	1908
Інші доходи	2928	4194
Фінансові витрати		
Інші витрати	(4057)	(4934)
<i>Фінансовий результат до оподаткування:</i>		
Прибуток		
<i>Фінансовий результат від операційної діяльності:</i>		
Витрати (дохід) з податку на прибуток		
<i>Чистий фінансовий результат:</i>		
Прибуток		
Сукупний дохід за рік		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року

Найменування статті, тис. грн.	31.12.20	31.12.2019
1	2	3
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від:		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		
Інші надходження	11	
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(1164)	(1081)
Праці		
Відрахувань на соціальні заходи		
Зобов'язань із податків і зборів, в т.ч.:		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		
Витрачання на оплату авансів		
Інші витрачання		
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(1153)	(1081)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації:		
фінансових інвестицій		
Надходження від отриманих:		
відсотків	4600	8763
дивідендів		
Інші надходження		
Витрачання на придбання:		
фінансових інвестицій	(2660)	(7087)
Інші платежі		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	1940	1676
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від:		
Власного капіталу		
Інші надходження	20	61
Витрачання на:		
Інші платежі	(433)	(615)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	(413)	(554)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	374	41
Залишок коштів на початок року	8102	8039
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	870	22
Залишок коштів на кінець року	9346	8102

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, з них:	010	6308000	6683000
у тому числі ощадні (депозитні) сертифікати банків	011	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства,	020	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	030	7941306,64	7724007.38
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України,	040	0	0
Акції українських емітентів	050	5223,43	5223,43
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	060	0	0
Цінні папери іноземних емітентів (р.071+р.072), з них	070	0	0
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”	071	0	0
облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до законодавства	072	0	0
Іпотечні цінні папери,	080	0	0
Об’єкти нерухомості	090	0	0
Банківські метали	100	1790108,50	2660046.00
у тому числі депозитні рахунки в банківських металах	101	0	0
Дебіторська заборгованість (р. 111 + р. 112 + р. 113 + р. 114), з них:	110	60028,17	38910.99
заборгованість, пов'язана з придбанням (продажем) активів	111	0	0
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	112	60028,17	38910.99
заборгованість, пов'язана з оплатою послуг, наданих фонду	113	0	0
інша дебіторська заборгованість	114	0	0
Активи, не заборонені законодавством України (з розбивкою за видами активів)	120	0	0
Загальна сума інвестицій фонду (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060+р.070+р.080+р.100+р.110+р.120)	130	16104666,74	16104666,74

Назва	Код	Дані на початок звітнього періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітнього періоду
1	2	3	4
Кошти на поточному рахунку	140	3512,27	3248,36
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	141	0	0
Загальна вартість активів фонду (р.130+р.140)	150	16108179,01	17114436.16
Частина II			
Кредиторська заборгованість (р.161+р.162+р.163):	160	0	0
Неперсоніфіковані внески	161	0	0
Заборгованість з перерахування помилково сплачених коштів	162	0	0
інше	163	0	0
Заборгованість фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.171+р.172), в тому числі	170	0	0
Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	171	0	0
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)	172	0	0
Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат недержавного пенсійного фонду (р.1810+р.1811+р.1812+р.1813+р.1814+р.1815+ р.1816), в тому числі	180	91673,26	95637,38
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	1810	28829,71	28931,96
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	1811	56042,02	59498,01
Оплата послуг зберігача	1812	6801,53	7207,41
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	1813	0	0
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	1814	0	0
Заборгованість з витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	1815	0	0
Заборгованість з оплати інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами)	1816	0	0
Заборгованість щодо придбання (продажу) активів та розрахунків з продавцями за отримані, але не сплачені пенсійним фондом активи (з розбивкою за джерелами формування)	190	0	0
Загальна сума зобов'язань фонду	200	91673,26	95637,38
Чиста вартість активів фонду (р.150- р.200)	210	16016505.75	17018798.78

1.2. Довідка про зміну чистої вартості пенсійних активів пенсійного фонду

ДОВІДКА

про зміну чистої вартості пенсійних активів пенсійного фонду		31.12.2020
1	Місяць, за який подаються Дані	Грудень
2	Рік, за який подаються Дані	2020
3	Дата, станом на яку подаються Дані	31.12.2020
4	Дані Адміністратора: код за ЄДРПОУ	35149434
5	Дані Адміністратора: повне найменування	ПрАТ «КУА АПФ «БРОКБІЗНЕІНВЕ СТ»
6	Дані пенсійного фонду: код за ЄДРПОУ	33308613
7	Дані пенсійного фонду: повне найменування	НТ «ВНПФ «Український пенсійний капітал»
8	Дані пенсійного фонду: вид-1	
9	Сума надходжень пенсійних внесків, усього (рядок 10 + рядок 13 + рядок 14 + рядок 18), грн	18683115,17
10	Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб, усього (рядок 11 + рядок 12), грн	44980
11	Сума надходжень пенсійних внесків від учасників, які є вкладниками, грн	
12	Сума надходжень пенсійних внесків від третіх осіб (подружжя, діти, батьки), грн	44980
13	Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб - підприємців, грн	0,00
14	Сума надходжень пенсійних внесків від юридичних осіб, усього (рядок 15 + рядок 16 + рядок 17), грн	6719063,95
15	Сума надходжень пенсійних внесків від засновника недержавного пенсійного фонду, грн	0,00
16	Пенсійні внески від роботодавця-платника, що не є засновником, грн	0,00
17	Сума надходжень пенсійних внесків від професійного об'єднання, грн	0,00
18	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду, усього (рядок 19 + рядок 20), грн	11919071,22
19	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від банку, грн	0,00
20	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від іншого пенсійного фонду	11919071,22
21	Загальна сума виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (рядок 22 + рядок 31 + рядок 34 + рядок 35 + рядок 36 + рядок 37)	8413007,19
22	Сума здійснених пенсійних виплат, усього (рядок 23 + рядок 26), грн	7717875,52
23	Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк, усього (рядок 24 + рядок 25), грн	0,00
24	Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат від 10 до 20 років включно, грн	0,00

25	Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат понад 20 років, грн	0,00
26	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат, усього (рядок 27 + рядок 28 + рядок 29 + рядок 30), грн	7717875,52
27	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності, грн	916936,73
28	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень, грн	6384205,05
29	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України, грн	222057,90
30	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі смерті учасника - його спадкоємцям, грн	194675,84
31	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду, усього (рядок 32 + рядок 33), грн	695131,67
32	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного пенсійного контракту, грн	695131,67
33	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк, грн	0,00
34	Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії, грн	0,00
35	Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника, грн	0,00
36	Сума перерахованих пенсійних коштів до банку на підставі відкритого депозитного пенсійного рахунку, грн	0,00
37	Сума заборгованості пенсійного фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів, усього (рядок 38 + рядок 39), грн	0,00
38	Сума заборгованості пенсійного фонду з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку), грн	0,00
39	Сума заборгованості пенсійного фонду за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)), грн	0,00
40	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду, усього (рядок 41 + рядок 44 + рядок 47 + рядок 50 + рядок 51 + рядок 52), грн	-4064298,50
41	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з цінними паперами, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (рядок 42 + рядок 43), грн	-2348099,73
42	Сума прибутку (збитку) від продажу цінних паперів, грн	-15645,81
43	Сума прибутку (збитку) від переоцінки цінних паперів, грн	-2332453,92
44	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з об'єктами нерухомості, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (рядок 45 + рядок 46), грн	0,00
45	Сума прибутку (збитку) від продажу об'єктів нерухомості, грн	0,00
46	Сума прибутку (збитку) від переоцінки об'єктів нерухомості, грн	0,00
47	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з банківськими металами, що перебувають в активах недержавного пенсійного фонду, усього (рядок 48 + рядок 49), грн	2593516,68
48	Сума прибутку (збитку) від продажу банківських металів, грн	
49	Сума прибутку (збитку) від переоцінки банківських металів, грн	2593516,68
50	Сума прибутку (збитку) від списання кредиторської заборгованості, грн	0,00
51	Сума прибутку (збитку) від вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами, грн	-4309715,45

52	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з іншими активами, не заборонені законодавством України, що перебувають в активах пенсійного фонду, грн	0,00
53	Сума пасивного доходу, отриманого на активи пенсійного фонду, усього (рядок 54 + рядок 55 + рядок 56 + рядок 64 + рядок 65 + рядок 66 + рядок 67 + рядок 68 + рядок 69), грн	19298945,06
54	Сума доходу (втрат) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, грн	7272015,60
55	Сума доходу від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатах банків, грн	0,00
56	Сума доходу від боргових цінних паперів, усього (рядок 57 + рядок 58 + рядок 59 + рядок 60 + рядок 61 + рядок 62 + рядок 63), грн	12013500,81
57	Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, грн	10364666,68
58	Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства, грн	353396,20
59	Сума доходу від облігацій місцевих позик, грн	0,00
60	Сума доходу від облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України, грн	1295437,93
61	Дохід від цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав, грн	0,00
62	Сума доходу від облігацій іноземних емітентів, грн	0,00
63	Сума доходу від іпотечних цінних паперів, грн	0,00
64	Сума доходу від дивідендів на акції українських емітентів, грн	9533,09
65	Сума доходу від дивідендів на акції іноземних емітентів, грн	0,00
66	Сума доходу від плати за користування об'єктами нерухомості, грн	0,00
67	Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, розміщені у банківських металах, грн	0,00
68	Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, що знаходяться на поточному рахунку, грн	3895,56
69	Сума доходу від користування іншими активами, не забороненими законодавством України, усього, грн	0,00
70	Сума інших доходів (втрат) пенсійного фонду, грн	10842,53
71	Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (рядок 72 + рядок 73 + рядок 74 + рядок 75 + рядок 76 + рядок 77 + рядок 81), грн	8496798,29
72	Сума витрат на оплату рекламних послуг про діяльність пенсійного фонду, грн	0,00
73	Сума витрат на оприлюднення інформації про діяльність пенсійного фонду, грн	3280,00
74	Сума винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду, грн	5465930,39
75	Сума оплати послуг зберігача пенсійного фонду, грн	496431,26
76	Сума оплати послуг з проведення аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду, грн	97315,00
77	Сума оплати послуг, пов'язаних зі здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, усього, грн (рядок 78 + рядок 79 + рядок 80)	2300,00
78	Сума оплати послуг торговців цінними паперами (посередника), грн	2300,00
79	Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери, грн	0,00

80	Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість, грн	0,00
81	Сума оплати інших послуг, надання яких з відшкодуванням оплати за рахунок пенсійних активів передбачено законодавством, грн	2431541,64
82	Сума прибутку (збитку) від інвестування активів пенсійного фонду (рядок 40 + рядок 53 + рядок 70 - рядок 71), грн	6748690,80
83	Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду, грн	17100178,64
84	Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (рядок 9 - рядок 21 + рядок 82), грн	17018798,78
85	Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 84 - рядок 83)	-81379,86
86	Кількість одиниць пенсійних активів, од.	8931585,8536
87	Чиста вартість одиниці пенсійних активів на початок звітного періоду, грн	1,893101
88	Чиста вартість одиниці пенсійних активів на кінець звітного періоду, грн	1,905462
89	Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (рядок 87 - рядок 88) 88-87	0,02

1.3. Інвестиційний портфель

Назва активу	Код за ЄДРПОУ емітента	Оцінна вартість пакету	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)
Акції українських емітентів			
ПАТ "ІНТЕРПАЙП НТЗ"	05393116	5,00	0,03
Облігації українських емітентів			
Міністерство фінансів України	00013480	1442,0	8,43
Міністерство фінансів України	00013480	2002,0	11,69
Міністерство фінансів України	00013480	1627,0	9,51
Міністерство фінансів України	00013480	1282,0	7,49
Міністерство фінансів України	00013480	1371,0	8,01
Депозитні рахунки у банках	Код за ЄДРПОУ	Сума на депозитних рахунках	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)
АТ "Ощадбанк"	00032129	500,00	2,92
АТ "Ощадбанк"	00032129	600,00	3,51
АТ "Ощадбанк"	00032129	292,00	1,71
АТ "Ощадбанк"	00032129	215,00	1,26
АТ "ОТП Банк"	21685166	277,00	1,62

АТ "ОТП Банк"	21685166		
АТ "ОТП Банк"	21685166	390,00	2,28
АТ "ОТП Банк"	21685166	103,00	0,60
АТ «Банк Південний»	20953647	410,00	2,40
АТ «Банк Південний»	20953647	117,00	0,68
АТ «Банк Південний»	20953647	305,00	1,78
АТ «Банк Південний»	20953647	156,00	0,91
ПАТ «Кредобанк»	09807862	116,00	0,68
ПАТ «Кредобанк»	09807862	194,00	1,13
ПАТ «Кредобанк»	09807862	302,00	1,76
ПАТ «Кредобанк»	09807862	343,00	2,00
АБ «Укргазбанк»	23697280	701,00	4,10
АБ «Укргазбанк»	23697280	645,00	3,77
АБ «Укргазбанк»	23697280	400,00	2,34
АБ «Укргазбанк»	23697280	423,00	2,47
АБ «Укргазбанк»	23697280	194,00	1,13
Поточні рахунки у банках			
АТ «Ощадбанк»	00032129	3,00	0,01
Банківські метали	00032129	2660,00	15,54
Дебіторська заборгованість		39,00	0,24
Всього		17114,00	100%

1.4.Інформація про фонд та програми пенсійного забезпечення

Інформація про фонд

Фінансова звітність Непідприємницького товариства Відкритого недержавного пенсійного фонду «Український пенсійний капітал» (далі – Фонд) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року підготовлена Приватним акціонерним товариством «Компанією з управління активами адміністратором пенсійного фонду «Брокбізнесінвест», згідно Договору про адміністрування пенсійного фонду №1-05/АПФ від 23.05.2005р.

Непідприємницьке товариство Відкритий недержавний пенсійний фонд «Український пенсійний капітал»- є непідприємницьким товариством, створеним 22 грудня 2004 року згідно з Протоколом установчих зборів №1 від 09 вересня 2004 року.

Строк діяльності Фонду необмежений з моменту внесення Фонду до Єдиного державного реєстру юридичних осіб.

Фонд має Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України № 3993 від 05 травня 2005р.

Фінансові установи, що обслуговують Фонд:

Адміністратор фонду-Приватне акціонерне товариство «Компанія з управління активами Адміністратор пенсійного фонду «Брокбізнесінвест» (далі Адміністратор). Адміністратор Фонду виконує свої обов'язки на підставі договору про адміністрування недержавного пенсійного фонду № 1-05/АПФ від 23.05.2005 року. Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, серія АВ № 466736 від 20 серпня 2010 року, видана відповідно до рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг про видачу ліцензії № 2290-А від 20.08.2010. Термін дії ліцензії: з 24.01.2008 - безстроковий.

Банк-Зберігач Публічне акціонерне товариство «Ощадбанк» (далі – Зберігач), який надає Фонду відповідні послуги згідно з договором № 050548-А від 27.03.2014 року. 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 №2362 від 10.10.2013 р. Термін дії ліцензії: з 12.10.2013 р.- необмежений.

Компанія з управління активами – Приватне акціонерне товариство «Компанія з управління активами підстави договору пенсійного фонду «БрокБізнесІнвест». Компанія з управління активами виконує свої обов'язки на Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), серія АГ, № 580033 от 30.11.2011 р., видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, строк дії ліцензії безстроково.

Місцезнаходження : 01135, м. Київ, вул. Дмитрівська, 75, оф.155.

Органи управління Фонду

Вищим органом Фонду є загальні збори його засновників.

Органом управління Фонду є рада Фонду. Рада фонду складається з 5 осіб Голова ради фонду Кас'яненко Олександр Антонович, секретар ради Шахновський Анатолій Євгенович, Іоргачов Дмитро Васильович, Горенко Вадим Володимирович, Держак Леонід Нестерович.

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.

Засновники

Станом на 31 грудня 2020 року засновниками Фонду є юридичні особи:

1. Приватне акціонерне товариство «Українська військово-страхова компанія», код ЄДРПОУ 31304718, адреса-Україна, м. Київ, вул. Андрущенко, 4-Б
2. Публічне акціонерне товариство Науково-виробнича фірма «Ферокерам», код ЄДРПОУ 14310891, адреса-Україна, Київська область м.Біла Церква, вул. Фастівська, 23;
3. Товариство з обмеженою відповідальністю «Укрспецпоставка», код ЄДРПОУ 30072802, адреса – Україна, м.Київ, вул.Щорса, 44-Г.
4. Публічне акціонерне товариство «Одеський кабельний завод «Одескабель», код ЄДРПОУ 05758730, адреса – Україна, м. Одеса, вул. Миколаївська дорога, 144;
5. Товариство з обмеженою відповідальністю «Луганський лікєро-горілчанний завод Луга-Нова», код ЄДРПОУ 30996128, адреса – Україна, м. Луганськ, пров. Красногорський, 1;
6. Приватне акціонерне товариство «Шепетівський цукровий комбінат», код ЄДРПОУ 00373391, адреса – Україна, Хмельницька обл., м. Шепетівка, Старокостянтинівське шосе, 31.

1.5. Опис програм пенсійного забезпечення Фонду

Відповідно п. 36 МСБО 26 «Облік та звітність за програмами пенсійного забезпечення» Фонд повинен містити опис програми пенсійного забезпечення.

Працедавці та вкладники Фонду

Загальна кількість вкладників –юридичних осіб станом на 31.12.2020 складає 13 працедавців.

Учасники Фонду

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

Кількість учасників на 31.12.2020 р. становить 1784 людей.

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. 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 одну пенсійну схему:

Пенсійна схема «Для вкладників юридичних або фізичних осіб з зазначеним вкладником розміром пенсійних внесків»

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

Пенсійні внески до Фонду

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

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

Пенсійні активи Фонду

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

Пенсійні активи Фонду складаються із:

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

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

Інвестиційна декларація

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику Фонду. Інвестиційна декларація Фонду затверджена Радою Фонду 04.07.2012 року (протокол № 31) 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 31.12.2020 року -17019 тис.грн.

Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2020 рік становить- 20 тис.грн.

За звітний 2020 рік здійснено пенсійних виплат учасникам Фонду та переведень до іншого Фонду на загальну суму 421 тис. грн.

Приріст чистих активів Фонду за 2020 рік – 1002 тис. грн .

Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2019 року – 1,751377

Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2020 року – 1,905462

2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

2.1. Ідентифікація фінансової звітності

Фінансова звітність Фонду, відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності», є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, що 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.

2.3. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності НТ «ВНПФ Український пенсійний капітал» за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Фондом фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Фонд керувався також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Фонд не міг продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність НТ «ВНПФ Український пенсійний капітал» за 2020 рік затверджена до випуску управлінським персоналом Адміністратора для передачі Раді Фонду та аудиторам 10 лютого 2021 року. 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 НТ «ВНПФ Український пенсійний капітал» відображаються за справедливою вартістю. Щодо ринкових цінних паперів, тобто тих, операції з якими відбуваються з достатньою частотою та в достатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі, то справедливою вартістю є ринкова ціна. Щодо цінних паперів, для яких активний ринок відсутній, справедлива вартість розраховується з використанням інших методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

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

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

Стосовно інвестицій, щодо яких оцінити справедливу вартість неможливо, у кожному випадку розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість. Ті цінні папери, які мають фіксовану вартість

погашення та були придбані для виконання зобов'язань згідно з програмою пенсійного забезпечення або певних її частин, відображаються за сумами, що базуються на їх остаточній вартості погашення, припускаючи існування постійної норми прибутку до строку погашення.

3.2. Суттєві облікові політики

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені Радою НТ «ВНПФ «Український пенсійний капітал» та Адміністратором, які застосовані при складанні та поданні фінансової звітності. При виборі облікових політик Фонд використовував таку редакцію МСФЗ, яка є актуальною на дату складання фінансової звітності.

Якщо приймається рішення про дострокове застосування нововведеного МСФЗ (за умови, що МСФЗ дозволяє дострокове застосування), Рада Фонду спільно із Адміністратором вносять 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. Інформація про зміни в облікових політиках

Облікова політика НТ «ВНПФ Український пенсійний капітал» 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).

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), надалі – 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 визначений для таких витрат (зобов'язань) рахунок бухгалтерського обліку 970 «Витрати від зміни вартості фінансових інструментів». При цьому, зменшення суми чистих активів відображено як зменшення витрат (зобов'язань), а збільшення суми чистих активів як збільшення витрат (зобов'язань).

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. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності НТ «ВНПФ Український пенсійний капітал» відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та формі Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Фінансова звітність НТ «ВНПФ Український пенсійний капітал» за МСФЗ складається і подається Адміністратором Фонду згідно з ч. 6 ст. 21 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» Раді НТ «ВНПФ Український пенсійний капітал» та Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку. Фінансова звітність Фонду оприлюднюється відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення». Звітним періодом є календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня звітного року.

Функціональною валютою вважається українська гривня.

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 Прімітках розкривається структура витрат за характером. 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.

3.2.5. Пенсійні активи

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Фонду 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 визнається 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, срібло, платина, метали платинової групи, доведені (афіновані) до найвищих проб відповідно до світових стандартів, у зливках і порошках, що мають сертифікат якості, а також монети, вироблені з дорогоцінних металів.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка 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 готівковій або 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 дисконтвані грошові потоки за різними ставками можуть суттєво відрізнятися.

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 депозитні ставки. Справедлива вартість очікуваних грошових потоків відображає нинішні ринкові депозитні ставки. Справедлива вартість очікуваних грошових потоків відображає нинішні ринкові депозитні ставки.

Очікування стосовно таких майбутніх грошових потоків, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у очікуванні 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 облигації, іпотечні облигації та ощадні (депозитні) сертифікати.

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

Іпотечна облигація – це іменний цінний папір, що засвідчує внесення грошових коштів її власником і підтверджує зобов'язання емітента відшкодувати йому номінальну вартість цієї облигації та грошового доходу в порядку, встановленому Законом України «Про іпотечні облигації» та проспектом емісії, а в разі невиконання емітентом зобов'язань за іпотечною облигацією 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 придбаються, 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.

Витрати на придбання боргових цінних паперів, що оцінюються в подальшому за справедливою вартістю, не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду.

Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. Ринкова вартість належних НПФ боргових цінних паперів оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо боргові цінні папери мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього боргового цінного паперу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За умови відсутності свідчень на користь протилежного положення ринок, на якому НПФ зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Ринкова вартість боргових цінних паперів, що не мають обігу на організованому ринку або щодо яких організатори торгів не встановили біржовий курс, оцінюється на підставі інформації про котирування аналогічних боргових цінних паперів. Аналогічними вважаються цінні папери, які, як мінімум, мають такий самий кредитний рейтинг. Якщо спостерігається відхилення параметрів аналогічних боргових цінних паперів від параметрів цінного паперу, що оцінюється, проводяться коригування, які враховують ці відмінності. У разі зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Якщо ж НПФ приймає рішення про дострокове пред'явлення ощадного (депозитного) сертифіката банку для його погашення, у результаті чого ставка відсотка знижується, слід визнавати зменшення справедливої вартості цього фінансового активу в прибутку (збитку) звітного періоду.

Справедлива вартість цінних паперів, обіг яких зупинений, 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 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 НПФ інструментів капіталу оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо інструменти капіталу оцінюються за курсом на основному ринку для 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 НПФ зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Оцінка інструментів капіталу, що входять до складу активів НПФ 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, НПФ 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'юктурі фондового ринку.

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

Дебіторська заборгованість

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

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

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.

3.2.6. Зобов'язання

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

- НПФ сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- НПФ 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.

3.2.7. Доходи

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

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

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

- а) НПФ передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
 - б) за НПФ 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 НПФ 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 НПФ, 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 надається суб'єктом господарювання.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів НПФ, 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 НПФ на їх отримання.

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

3.2.8. 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.

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 буде залежати 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.

У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Фонду. В 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.

З кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019 р Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. На тлі цих подій відбулося істотне падіння фондових ринків, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються. Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Фонду. Керівництво Фонду уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Фонд.

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

Під час підготовки фінансової звітності НТ «ВНПФ Український пенсійний капітал» 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 відрізнитися від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, у яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

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

а) вимоги в МСФЗ, де йдеться про лодібні 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.

4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.2.5. Використання ставок дисконтування

Станом на 31.12.2020р. середньозважена відсоткова ставка за короткостроковими банківськими депозитами суб'єктів господарювання в національній валюті становила 5,0 % та 7,5 % річних відповідно.

4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів НПФ

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.

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. Нові МСФЗ та їх вплив на фінансову звітність

Фонд застосувало такі нові стандарти, тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2020 року при складанні цієї фінансової звітності:

- Концептуальна основа фінансової звітності - у новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ;
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу.
- МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ;
- МСБО 10 «Події після звітного періоду»; МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»; МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»; МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій»; Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування»; Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти» - у всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»; МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» - зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Поправки:

- змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;
- обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;
- не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;
- вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.

Застосування цих стандартів не має суттєвого впливу на що фінансову звітність.

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2021 року:

- МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда – зміни стосуються обліку хеджування, розкриттю інформації та зміни договірних грошових потоків;

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2022 року:

- МСБО 16 «Основні засоби» - зміни стосуються заборони вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання
- МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» - уточнення, щодо «витрат на виконання договору»
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань, а також актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 - Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 - Поправка уточнює характер комісійної винагороди, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 - Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до

МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди

• Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 - Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2023 року:

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду
- МСФЗ 17 «Страхові контракти» - основні вимоги: виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17; спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан; вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях; спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17

Керівництво Товариства достроково не застосовує зміни до стандартів та вважає, що зазначені зміни не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Фонду в майбутньому.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО, ВИКОРИСТАНІ ДЛЯ ОЦІНКИ 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.

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату.

Відомі три широко застосовувані методи оцінки справедливої вартості:

- ринковий підхід;
- дохідний підхід;
- витратний підхід.

Ринковий підхід передбачає визначення вартості на підставі порівняння активу із активами (аналогами), для яких відомі ціни продажу, попиту або пропозиції. Справедлива вартість активу визначається виходячи з цих цін, скоригованих на основні відмінності активу від обраних аналогів та з урахуванням відмінностей цін попиту та пропозиції від цін продажу (наприклад, коригування на торг). Оцінка активу за відомими котируваннями його самого (ідентичного активу) на ринку на дату оцінки є окремим та найбільш прийнятним випадком оцінки за ринковим підходом, що не потребує жодних коригувань.

Дохідний підхід дозволяє визначити справедливу вартість як поточну вартість майбутніх грошових надходжень, які розраховує отримати власник від активу. Під грошовими надходженнями в даному випадку розуміються доходи за вирахуванням всіх витрат, пов'язаних із отриманням цих доходів (т. зв. чистий операційний дохід).

Витратний підхід визначає справедливу вартість як суму витрат, що має понести суб'єкт господарювання для придбання або створення такого самого або подібного активу за вирахуванням всіх наявних ознак зносу та знецінення. Витратний підхід застосовується, як правило, до активів, які не мають ринку та/або продаються разом з іншими активами (так звані спеціалізовані активи).

Доречність застосування будь-якого підходу залежить від типу активу, вхідних даних, які доступні для оцінки, звичайних поглядів учасників даного ринку на ціноутворення, а також відповідності вимогам до ієрархії вхідних даних відповідно до МСФЗ 13. НПФ може застосовувати один або декілька підходів. Якщо застосовується декілька підходів, остаточне значення справедливої вартості визначається шляхом процедури узгодження отриманих результатів, яка враховує надійність вхідних даних, що застосовані для визначення вартості в межах кожного підходу.

З метою максимізації використання відкритих ринкових даних та мінімізації використання закритих вхідних даних під час визначення справедливої вартості МСФЗ 13 визначає три рівні ієрархії вхідних даних:

- 1-го рівня – це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи
- або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.
- 2-го рівня – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна

спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До них відносяться ціни котирування на подібні активи на відкритих та закритих ринках, а також інша доречна відкрита ринкова інформація.

3-го рівня – це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Щодо ринкових цінних паперів, справедливою вартістю, як правило, є ринкова вартість, оскільки вона вважається найкориснішою оцінкою цінних паперів на дату звіту та ефективності інвестиційної діяльності за визначений період.

Оцінка справедливої вартості-це оцінка конкретного активу або зобов'язання. Тому, оцінюючи справедливу вартість, НПФ має брати до уваги ті характеристики активу, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи його ціну на дату оцінки.

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань за умови існування активного ринку

Найнадійнішим свідченням справедливої вартості фінансового інструмента за наявності активного ринку є ціна котирування цього інструмента. Якщо за наявності має бути використана без коригування для оцінки його справедливої вартості, окрім ситуацій, МСФЗ 13(коли важливі події відбуваються після закриття ринку, але до дати оцінки. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Активний ринок-це ринок, на якому операції для активів або зобов'язань відбуваються з достатньою частотою та у достатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі.

Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструменту, який відкрито купується та продається на активному ринку-отримати ціну, за якою відбулась би операція з цим інструментом на кінець звітного періоду на кінець звітного періоду на основному, а за його відсутності на найсприятливішому активному ринку, до якого НПФ має безпосередній доступ.

Основний ринок – це ринок, на якому НПФ, як правило, здійснює операції продажу активу або передачі зобов'язання, за відсутності свідчень на користь протилежного положення.

Найсприятливіший ринок – це ринок, який максимізує суму, що була б отримана за продаж активу, або мінімізує суму, що була б сплачена за передачу зобов'язання, після врахування всіх витрат на операцію.

Коли поточні ціни котирування недоступні, ціна останньої операції може свідчити про поточну справедливу вартість за умов відсутності значних змін економічних обставин після дати операції. Якщо умови змінилися з часу операції (наприклад, зміна безризикової ставки відсотка після останнього котирування ціни для корпоративних облігацій), то справедлива вартість відображає зміну умов шляхом посилання на поточні ціни або ставки для подібних фінансових інструментів, залежно від обставин. Подібно до того, якщо НПФ може довести, що ціна останньої операції не є справедливою вартістю (тому, що вона відображає суму, яку НПФ отримав би або сплатив би у примусовій операції, при недобровільній ліквідації чи продажу описаного майна), таку ціну коригують.

Справедлива вартість портфеля фінансових інструментів є добутком кількості одиниць інструмента та його ринкової ціни котирування. Якщо опублікованої ціни котирування на активному ринку для фінансового інструмента в його сукупності немає, але є активні ринки для його складників, то справедлива вартість визначається на основі відповідних ринкових цін для його складників.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та 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
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси

	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		організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
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 вхідні грошові потоки

Таблиця активів НПФ оцінених за справедливою вартістю

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
ОВДП (UA4000197040)	552					
ОВДП (UA4000198006)	1148					

ОВДП (UA4000194377)	1394	1442			
ОВДП (UA4000204556)	742	2002			
ОВДП (UA4000203723)	1608	1627			
ОВДП (UA4000204986)		1282			
ОВДП (UA4000196620)	1086				
ОВДП (UA4000200174)	1411	1371			
ВАТ "ІНТЕРПАЙП НТЗ" 05393116, 2227 шт.	5	5	-	-	-
Всього	7946,0	7729,0			

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВОМУ ЗВІТІ

7.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в банках на поточних рахунках та короткострокові депозити з первісним строком погашення не більше трьох місяців від звітної дати.

В балансі Фонду грошові кошти та їх еквіваленти на поточних рахунках, та короткострокові депозити відображені - 9346 тис. грн.:

	На 31 грудня 2019 року	На 31 грудня 2020 року
Грошові кошти на поточному рахунку у банку	4,00	3,00
Грошові кошти на інших рахунках у банку	6308,00	6683,00
Грошові кошти та їх еквіваленти в іноземній валюті (золото)	1790,00	2660,00
Разом	8102,00	9346,00

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

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Депозитні вклади розміщені в банках станом на 31 грудня 2020 року під ставки :
- в національній валюті від 5% до 7.5% річних.

Таблиця депозитних рахунків станом на 31.12.20

Назва банку	Сума на депоз.рах. у тис.грн.	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ%
АТ "Ощадбанк"	500,00	2,92
АТ "Ощадбанк"	600,00	3,51
АТ "Ощадбанк"	292,00	1,71
АТ "Ощадбанк"	215,00	1,26
АТ "ОТП Банк"	277,00	1,62
АТ "ОТП Банк"	390,00	2,28
АТ "ОТП Банк"	103,00	0,60
АТ "ОТП Банк"	410,00	2,40
АТ "Південний"	117,00	0,68
АТ "Південний"	305,00	1,78
АТ "Південний"	156,00	0,91
АТ "Південний"	116,00	0,68
ПАТ «Кредобанк»	194,00	1,13
ПАТ «Кредобанк»	302,00	1,76
ПАТ «Кредобанк»	343,00	2,00
ПАТ «Кредобанк»	701,00	4,10
АБ «Укргазбанк»	645,00	3,77
АБ «Укргазбанк»	400,00	2,34
АБ «Укргазбанк»	423,00	2,47
АБ «Укргазбанк»	194,00	1,13
Всього	6683,00	39,05

Депозит є фінансовим активом (активом, що є контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання) та, ширше, фінансовим інструментом (контрактом, який призводить до виникнення фінансового активу в одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу в іншого суб'єкта господарювання) відповідно до визначень, 11 МСБО 32.

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

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

Виятком, коли номінальна вартість депозиту може не дорівнювати його справедливій вартості, може бути суттєва відмінність процентної ставки, передбаченої депозитним договором, від поточних ринкових ставок за подібними депозитами, в результаті чого дискontовані грошові потоки за різними ставками можуть суттєво відрізнитися. Поріг суттєвості НПФ рекомендується встановлювати в обліковій політиці, базуючись або на процентних ставках, або на відхиленнях дискontованих грошових потоків.

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 очікують до отримання учасники ринку відповідно до графіку виплат, дискontованих за депозитними ставками. Справедлива вартість очікуваних грошових потоків відображає нинішні ринкові очікування учасників ринку 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.

40

Зміни справедливої вартості депозитів можливі у випадку суттєвих коливань (підвищення або зниження) поточних ринкових процентних 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 прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення.

У разі 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.

7.2. Фінансові інвестиції

Ринкова вартість належних НПФ боргових цінних паперів оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо боргові цінні папери мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього боргового цінного паперу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного положення, ринок, на якому НПФ, як правило, здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Ринкова вартість боргових цінних паперів, що не мають обігу на організованому ринку або щодо яких організатори торгів не встановили біржовий курс, оцінюється на підставі інформації про котирування аналогічних боргових цінних паперів. Аналогічними вважаються цінні папери, які, як мінімум, мають такий самий кредитний рейтинг. Якщо спостерігається відхилення параметрів аналогічних боргових цінних паперів від параметрів цінного паперу, що оцінюється, рекомендується проводити коригування, що враховують ці відмінності.

Порівняльна таблиця боргових цінних паперів

	На 31 грудня 2019 року	На 31 грудня 2020 року
Довгострокові фінансові інвестиції		
ОВДП (довгострокові)	7946,00	7729,00

Данні цінні папери мають Рейтингову оцінку на рівні UaA надану Standard&Poog's.

Облігації внутрішньої державної позики характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Цінні папери можна продати у будь який час за ринковою вартістю.

Міністерство фінансів гарантує своєчасне погашення та виплату за облігаціями внутрішнього державного боргу відповідно до умов випуску та незалежно від розміру суми вкладень.

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

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Проте, якщо існуватимуть свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості інструментів капіталу, які придбаваються, слід визнати прибуток (збиток) при первісному визнанні.

У випадках значного відхилення собівартості придбання від справедливої вартості, справедлива вартість визначається за допомогою інших (не ринкових) підходів до оцінки, як правило, із залученням незалежного оцінювача. Показники, що вказують на ймовірність такого відхилення, визначені у МСФЗ 9.

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

Ринкова вартість належних НПФ інструментів капіталу оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо інструменти капіталу мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при 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. За відсутності свідчень на користь протилежного положення, ринок, на якому НПФ, як правило, здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

41

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

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

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

Порівняльна таблиця довгострокових акцій Фонду

	На 31 грудня 2019 року	На 31 грудня 2020 року
Довгострокові фінансові інвестиції		
Інші фінансові інвестиції-цінні папери (акції)		
ПАТ «Інтерпайп НТЗ»	5,00	5,00
Всього	5,0	5,00

В балансі довгострокові фінансові інвестиції відображені наступним чином:

	На 31 грудня 2019 року	На 31 грудня 2020 року
ПАТ «Інтерпайп НТЗ»	5,00	5,00
ОВДП	7941,00	7724,00
Всього	7946,00	7729,00

Довгострокові фінансові інвестиції - інші довгострокові фінансові інвестиції в сумі 7729 тис. грн. станом на 31.12.2020р. Їх облік ведеться за справедливою вартістю.

7.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який представляє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Дебіторська заборгованість поділяється на короткострокову (термін погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокову (термін погашення після 12 місяців з дати фінансової звітності).

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

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2020 року представлена таким чином:

	На 31 грудня 2019 року	На 31 грудня 2020 року
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	60,0	39,0
Всього	60,0	39,0

Станом на 31 грудня 2020 року фонд не мав простроченої дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість з бюджетом за податками та іншими розрахунками за станом на 31 грудня 2020 рік

наступня.

Компонентами дебіторської заборгованості за статтею балансу «З нарахованих доходів» є доходи що складають нараховані відсотки по депозитним вкладом та будуть отримані Фондом впродовж наступного 2021 року.

7.4. Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Станом на 31 грудня 2020 рік кредиторська заборгованість за отримані товари, роботи, послуги, представлена наступним чином:

	На 31 грудня 2019 року	На 31 грудня 2020 року
Кредиторська заборгованість перед третіми сторонами (постачальниками), в т.ч.:		
в національній валюті	91,00	95,00
Всього	91,00	95,00

Дана заборгованість не є суттєвою. Відсотки по такій кредиторській заборгованості не нараховуються, оскільки заборгованість погашається протягом 30 днів зі звітної дати та залежить від умов договору з постачальником послуг.

Компонентом кредиторської заборгованості за послуги є зобов'язання по виплаті винагород Компанії по управлінню активами за управління активами фонду, винагороди Адміністратору та винагороди зберігача фонду, що виникли в грудні 2020 року, та погашаються протягом місяця наступного року.

У звіті про фінансовий результат визначено фінансові доходи та інші доходи фонду

7.5. Інші фінансові доходи

Перелік по статтям	За 2019 рік	За 2020 рік
Дохід у вигляді одержаних відсотків	2213,00	1908,00

Інші доходи

Перелік по статтям	За 2019 рік	За 2020 рік
Дохід від переоцінки золота	1530.00	2994.00
Дохід від переоцінки цінних паперів	1381.00	1200.00
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	17.00	0.00
ВСЬОГО	2928.00	4194,00

8. ЧИСТА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ

Станом на 31 грудня 2020 рік чиста вартість активів товариства, які відображені у статті балансу «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду» становить :

	На 31 грудня 2019 року	На 31 грудня 2020 року
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	16017,0	17019,0

Положення про порядок визначення чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду визначений Законом України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні, стаття 8 , та Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» частини б статті 47, та Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» стаття 86, Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №339 від 11.08.2004р. (із змінами)

Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду – різниця між вартістю активів НПФ на день проведення підрахунку та загальною сумою зобов'язань НПФ, що підлягають виконанню на день проведення підрахунку.

Обчислення та визначення вартості активів недержавного пенсійного фонду здійснюється особою, що здійснює управління активами пенсійного фонду, за активами, що знаходяться в її управлінні, кожного робочого дня.

Обчислення та визначення зобов'язань пенсійного фонду здійснюється адміністратором пенсійного фонду кожного робочого дня.

Обчислення та визначення чистої вартості активів пенсійного фонду здійснюється адміністратором пенсійного фонду на підставі вартості активів, визначеної особою, що здійснює управління активами пенсійного фонду, які знаходяться в її управлінні, кожного дня.

9. ВИЗНАЧЕННЯ ТА ОЦІНКА ВИТРАТ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ

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 негайно 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.

Правила оцінки витрат МСФЗ не встановлені і в цьому немає необхідності, оскільки їх величина є похідною від вартості активів і зобов'язань, правила оцінки яких встановлені МСФЗ.

9.1. Таблиця витрати

Інші витрати	За 2019 рік	За 2020 рік
Переоцінка цінних паперів	1354,00	1406,00
Не операційна курсова різниця (переоцінка золота)	1508,00	2124,00
Витрати від зміни вартості фінансових інструментів	1187,00	1404,00
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	8,00	0,00
ВСЬОГО	4057,00	4934,00

Основні витрати Фонду, що пов'язані із здійсненням її господарської діяльності розподіляються за статтями, які виділені в окремі групи: адміністративні витрати. Загальний розмір цих витрат за 2020 рік, що закінчився 31 грудня, складає 1168,00 тис. грн., які розподіляються за наступними елементами:

9.2. Адміністративні витрати

	За 2019 рік	За 2020 рік
Винагорода КУА	659,00	710,00
Винагорода зберігачу	78,00	85,00
Винагорода аудитора	24,00	27,00
Винагорода адміністратора	322,00	345,00
Нотаріальні послуги	0,00	0,00
Інші витрати (які не заборонені законодавством)	1,00	1,00
Разом	1084,00	1168,00

10. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

Відповідно до 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.

Протягом звітного року операції з пов'язаними сторонами не здійснювалися.

11. ВИКОНАННЯ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ПЕРЕД УЧАСНИКАМИ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ

Пенсійна виплата - грошова виплата члену недержавного пенсійного забезпечення або його спадкоємцю, що здійснюється за рахунок накопичених у недержавному пенсійному фонді та облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку грошових коштів у випадках, передбачених Законом «Про недержавне пенсійне забезпечення»;

Виконання зобов'язань перед учасниками пенсійного фонду

	За 2019 рік	За 2020 рік
Пенсійні виплати на визначений строк, з них	0	0
Одноразові пенсійні виплати, з них		
у разі медичного підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	0,00	112,00
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	366,0	303,0
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	0,00	0,00
у разі смерті учасника-його спадкоємця	0,00	0,00
перераховано до іншого нпф	249,00	6,00
Всього здійснено виплат учасникам	615,00	421,00

12. СУДОВІ ПРОЦЕСИ

Позивач	Відповідач	Підстава	Стан процесу, рішення	Сума позову
НТ ВВПФ «Український пенсійний капітал»	Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	Не повернення коштів розміщених у АТ «Брокбізнесбанк»	Ухвала Київського апеляційного адміністративного суду про зупинення впровадження у справі до розгляду Конституційним судом України, подання Верховного суду України щодо конституційності Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»	1190035,59 грн (залишок на поточному рахунку), 1549837,21 грн компенсація за 61,42 унції золота на особовому рахунку)
НТ ВВПФ «Український пенсійний капітал»	1). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб; 2). ПАТ «КБ	Не повернення коштів розміщених у ПАТ КБ «Хрещатик»	Ухвала Вишого Адміністративного суду України. Про відкриття касаційного	1455000,00 грн (кошти депозитних рахунках)

13. РИЗИКИ

Управління ризиком – процес прийняття рішень і здійснення заходів, спрямованих на забезпечення мінімально можливого (припустимого) ризику.

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

13.1. Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків Фонду є оцінка кредитоспроможності контрагентів, враховуючи фінансовий стан, історію контрагентів, рейтинги (в тому числі кредитні рейтинги, рейтинги надійності банківських вкладів, рейтинги інвестиційної привабливості) за Національною рейтинговою шкалою та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Фонд використовує 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 в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Дотримання таких обмежень регулярно перевіряється.

Фонд розміщує вільні кошти на депозитних рахунках у національних банках з високим рейтингом надійності, а саме в у АБ «УКРГАЗБАНК», ПАТ «Державний ощадний банк України», АТ «Альфа-банк», АТ «ОТР Банк», АТ «Кредобанк».

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на депозитному рахунку в АБ «Укргазбанк», ПАТ «Державний ощадний банк України», АБ «Південний », АТ «ОТП Банк», АТ «Кредобанк» були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків:

- АБ «Укргазбанк» Експерт-РейтингІВІ-Рейтинг кредитний рейтинг uaAA+
- ПАТ «Державний ощадний банк України» рейтингове агентство Fitch Ratings кредитний рейтинг рівня AA(ukr).
- АТ «Південний банк» рейтингове агентство Кредит-Рейтинг кредитний рейтинг рівня uaAA
- АТ «ОТП Банк» рейтингове агентство «Кредит-рейтинг» рівень uaAAA
- АТ «Кредобанк» рейтингове агентство Експерт-РейтингСтандарт-Рейтинг рівень uaAAA.

13.2. 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 ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Фонд наражатиметься 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.

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 доходності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Фонду виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Фонд інвестує кошти в банківське золото. Враховуючи збільшення курсу золота у 2019 року активи у банківських металах зросли.

Чутливі до коливань валютного курсу активи, тис. грн.

Тип активу	31.12.2019	31.12.2019
Золото 50(унцій)	1790,00	2660,00
Частка в активах Фонду%	11,11%	15,54%

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 як на доходи Фонду, так і на справедливу вартість чистих активів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31.12.2019	31.12.2020
Державні облігації	7941	7729
Депозити в банках	6308	6683
Разом	14249	14412
Частка в активах Фонду, %	88,47	84,18

Фонд визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 3 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 3 процентних пункти на вартість чистих активів Фонду.

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

У 2020 році НБУ декілька разів знижував облікову ставку, у результаті чого вона знизилась із 11% (31.01.2020 року) до 6 %.(11.12.2020) У зв'язку із цим зменшились відсоткові ставки по депозитах у національній валюті. Так, по короткостроковим депозитам середньозважена ставка станом на 30.12.2020 року склала 6,14 % (для порівняння на 31.12.2019 року – 13,16 %).

Також у 2020 році ставка по облігаціям, емітованим Міністерством фінансів України становила 9,8%.

13.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Фонд матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Фонд здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Фонд аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Фонд виконує регулярно заходи щодо мінімізації впливу ризику ліквідності:

- збалансовує активи Фонду за строками реалізації з його зобов'язаннями за строками погашення;
- утримує певного обсягу активи Фонду в ліквідній формі;
- встановлює внутрішні обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності Фонду;
- збалансовує вхідні та вихідні грошові потоки.

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

З метою запобігання та мінімізації впливу ризиків, притаманних Фонду, адміністратором НПФ створено службу внутрішнього аудиту (контролю). Дана служба виконує свої функції відповідно до Положення про службу внутрішнього аудиту.

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	31.12.2019		31.12.2020	
	Менше ніж 5 днів	Більше ніж 5 днів	Менше ніж 5 днів	Більше ніж 5 днів
Грошові кошти та їх еквіваленти		4		3
Депозити		6308		6683
Державні облигації		7941		7724
Акції		5		5
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість		60		39
Інші активи		1790		2660
Усього активів		16108		17114
Поточні зобов'язання		91		95
Розрив (активи мінус зобов'язання)		16017		17019

14. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року склав Адміністратор Фонду ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БРОКБІЗНЕСІНВЕСТ».

Директор

Бондаренко О.В.

Головний бухгалтер

Лисак О.В.

