

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

Підприємство <u>ВНФ "Український пенсійний фонд"</u>	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Територія <u>Солом'янський р-н</u>	за ЄДРПОУ	2020	07	01
Організаційно-правова форма <u>Приватна орган.</u>	за КОАТУУ	35532454		
Вид економічної <u>недержавне пенсійне забезпечення</u>	за КОПФГ	8038200000		
Середня кількість <u>0</u>	за КВЕД	65,30		
Адреса, <u>м.Київ, вул. Ушинського,40</u>				

Одиниця виміру: грн

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

на 30 червня 2020 р.

Форма № 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010		
первісна вартість	1011		
знос	1012		
Інвестиційна нерухомість	1015	3750	3617
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	540	540
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>4290</b>	<b>4 157</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
з нарахованих доходів	1140	74	143
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	20 979	22 832
Поточні фінансові інвестиції	1160	5 780	1 523
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 708	7 643
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	5 708	7 643
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190	1 078	1 078
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>33 619</b>	<b>33 219</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>			
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>37 909</b>	<b>37 376</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітнього	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований капітал	1400		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>		
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>		
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	180	179
розрахунками з бюджетом	1620		
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	0	219
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>180</b>	<b>398</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
	1700		
<b>V Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1690</b>	<b>37 729</b>	<b>36 978</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>37 909</b>	<b>37 376</b>

Генеральний директор  
ТОВ КУА "Українські фонди"

Захараш Т.І

Головний бухгалтер  
ТОВ КУА "Українські фонди"

Гончар М.П.



КОДИ
2020 07 01
35532454

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2 квартал 2020 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
<i>Валовий:</i>			
прибуток	2090	0	0
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	2892	2403
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	2892	741
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	1 207	1 186
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	380	2329
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	380	1885
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
<i>Фінансовий результат від операційної діяльності:</i>			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	-1 305	1 112
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	255	1 112
Інші доходи	2240	3 354	15
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	4 914	15
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<i>Фінансовий результат до оподаткування:</i>			
прибуток	2290	0	0
збиток	2295		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<i>Чистий фінансовий результат:</i>			
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	0	0

<b>II. СУКУПНИЙ ДОХІД</b>			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	0	0
<b>III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ</b>			
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	0	0
Відрахування на соціальні заходи	2510	0	0
Амортизація	2515	0	0
Інші операційні витрати	2520	1 587	3 515
Разом	2550	1 587	3 515
<b>IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ</b>			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Генеральний директор  
ТОВ КУА "Українські фонди"

Головний бухгалтер  
ТОВ КУА "Українські фонди"



Захараш Т.І

Гончар М.П.

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 6 місяців 2020 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<i>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</i>			
послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	0
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	-1196	-1180
Праці	3105	0	0
Відрахувань на соціальні заходи	3110	0	0
Зобов'язань з податків і зборів	3115	-11	-7
Витрачання на оплату: зобов'язання з податку на прибуток	3116	0	0
Витрачання на оплату: зобов'язання з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату: зобов'язань з інших податків і зборів	3118	0	0
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	0	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1207	-1187
<i>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</i>			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	2891	15
необоротних активів	3205	0	
Надходження від отриманих: відсотків	3215	200	797
дивідендів	3220		213
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій необоротних активів	3255	400	
Виплати за деривативами	3260	0	0
Витрачання на надання позик	3270	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3275	0	0
Інші платежі	3280	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3290	0	0
	3295	3491	1025
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від власного капіталу:	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в	3310	0	0
Інші надходження	3340	72	796
Витрачання на: викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим	3375	0	0
Інші платежі	3390	-1965	-2138
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-1893	-1342
Чистий рух грошових коштів за звітний	3400	391	-1504
Залишок коштів на початок року	3405	5708	9438
Вплив зміни валютних курсів на залишок	3410	644	-314
Залишок коштів на кінець року	3415	6743	7620

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Захараш Т.І.

Гончар М.П.

**ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД  
«УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД»**

*Проміжний звіт про прибутки та збитки та інші сукупний дохід за 1 півріччя, що закінчився 30 червня 2020 року*

в тис.грн.	Примітки	що закінчився 30 червня	
		2020	2019
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Інші операційні доходи	6.1	2891	2403
Адміністративні витрати	6.2	(1207)	(1186)
Інші операційні витрати	6.3	(380)	(2329)
Інші фінансові доходи	6.4	255	1112
Інші доходи	6.5	3354	15
Інші витрати	6.6	(4914)	(15)
Прибуток (збиток) за рік		-	-

*Проміжний звіт про фінансовий стан (баланс) за 1 півріччя 2020 року, що закінчився 30 червня 2020 року*

в тис.грн.	Примітки	30 червня 2020	31 грудня 2019
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<b>Активи</b>			
<i>Непоточні активи</i>			
Інвестиційна нерухомість	6.7	3 617	3 750
<i>в т.ч. земельні ділянки, призначені для продажу</i>		3 617	3 750
Інвестиції в корпоративні права	6.8	540	540
<i>Поточні активи</i>			
Дебіторська заборгованість	6.9	22975	21 053
Права вимоги	6.10	1 078	1 078
Інвестиції в цінні папери	6.11	1523	5 780
Грошові кошти	6.12	7643	5 708
<i>Усього активи</i>		37376	37 909
<b>Власний капітал та зобов'язання</b>			
<i>Поточні зобов'язання</i>			
Поточна кредиторська заборгованість	6.13	398	180
<i>Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</i>	6.14	36978	37 729
<i>Разом власний капітал та зобов'язання</i>		37376	37 909

*Проміжний звіт про рух грошових коштів за 1 півріччя, що закінчився 30 червня 2020 року*

в тисгрн.	Примітки	Рік, що закінчився	
		2020	2019
1	2	3	4
<i>I. Операційна діяльність</i>			
Надходження від відсотків за залишками коштів на рахунках			
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)			
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)		(1196)	(1180)
Зобов'язань з податків і зборів		(11)	(7)
<i>Чистий рух коштів від операційної діяльності</i>		<i>(1207)</i>	<i>(1187)</i>
<i>II. Інвестиційна діяльність</i>			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій		2891	15
Надходження від реалізації: необоротних активів			
Надходження від отриманих: відсотків		200	797
дивідендів		-	213
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій		400	
<i>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</i>		<i>3491</i>	<i>1025</i>
<i>III. Фінансова діяльність</i>			
Інші надходження		72	796
Інші платежі		(1965)	(2138)
<i>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</i>		<i>(1893)</i>	<i>(1342)</i>
Чистий рух грошових коштів за звітний період		(391)	(1504)
Залишок коштів на початок року		5708	9438
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		644	-314
Залишок коштів на кінець року		6743	7620

**Проміжний звіт про зміни в капіталі за 1 півріччя, що закінчився 30 червня 2020 року**

Зміни в капіталі	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілені прибутки	Всього власний капітал
1	2	3	4	5
Залишок на 31 грудня 2018 року	-	-	-	-
Використання прибутку	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за рік	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2019 року	-	-	-	-
Використання прибутку	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за 1 півр 2020	-	-	-	-
Залишок на 30 червня 2020 року	-	-	-	-

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Захараш Т.І

Гончар М.П.



# ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 1 ПІВРІЧЧЯ, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 30 червня 2020 РОКУ, складеної за Міжнародними стандартами фінансової звітності

### 1. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

#### 1.1. Інформація про НПФ

##### *Найменування Фонду:*

українською мовою повне: ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД»;

українською мовою скорочене: ВНПФ «Український пенсійний фонд»;

англійською мовою повне: ONPF «The Ukrainian Pension Fund»;

##### *Юридичний статус ВНПФ «Український пенсійний фонд»:*

Відкритий недержавний пенсійний фонд «Український пенсійний фонд» (далі – Фонд або НПФ) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації.

Мав статус неприбуткової установи (внесений до Реєстру неприбуткових організацій 21.11.2007 року, рішення № 184/15-02), виключений з реєстру неприбуткових установ рішенням № 1726584600631 від 10.07.2017 року та дата скасування ознаки неприбутковості 01.07.2017 р.

Код ЄДРПОУ 35532454.

Вид Фонду –

відкритий, тобто це недержавний пенсійний фонд, засновниками якого можуть бути будь-які юридичні особи (крім тих, діяльність яких фінансується зарахунок державного бюджету України чи місцевих бюджетів). Учасниками цього виду фонду можуть бути будь-які фізичні особи незалежно від місця та характеру їх роботи.

Фонд має самостійний баланс, рахунок у зберігача, печатку, штамп та бланки зі своїм найменуванням.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ПФ № 101 від 10.12.2007 р.

Фонд включено до Державного реєстру фінансових установ 06.12.2007 року, реєстраційний номер 12102110.

##### *Засновники Фонду*

Засновником ВНПФ «Український пенсійний фонд» є Товариство з обмеженою відповідальністю «Фідеміус».

##### *Мета діяльності ВНПФ «Український пенсійний фонд»*

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

##### *Предмет діяльності ВНПФ «Український пенсійний фонд»*

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

## **Організація управління ВВПФ «Український пенсійний фонд»**

Органами управління ВВПФ «Український пенсійний фонд» є загальні збори засновників та Рада Фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Рада Фонду є єдиним регулярно діючим органом управління ВВПФ «Український пенсійний фонд», що здійснює контроль за поточною діяльністю Фонду та вирішує основні питання його роботи. Засідання Ради Фонду проводяться періодично (нерідше ніж раз на квартал).

### **Адміністратор, компанія управління активами, зберігач Фонду**

Адміністрування Фонду виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Українські фонди» (далі – Адміністратор) відповідно до договору: на адміністрування № А-1 від 19.12.2007 року. Адміністратор діє на підставі таких ліцензій:

ліцензія серії АБ № 115994, видана Нацкомфінпослуг 29.12.2008 року, строк її дії – безстрокова. Проведення діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів; Місцезнаходження Адміністратора: 03151, м. Київ, вул. Ушинського, буд. 40.

Управління активами Фонду виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Українські фонди» (далі – КУА) відповідно до договору: на управління активами № У-1 від 19.12.2007 року. КУА діє на підставі таких ліцензій:

ліцензія серії АГ № 580049, видана НКЦПФР 23.12.2011 року, строк її дії – безстрокова. Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами). Місцезнаходження КУА: 03151, м. Київ, вул. Ушинського, буд. 40.

Зберігачем ВВПФ «Український пенсійний фонд» є Публічне акціонерне товариство «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі – Зберігач), який надає Фонду відповідні послуги згідно з договором № 3/2015 від 25.08.2015 року.

Зберігач діє на підставі ліцензії серії АЕ № 263238, виданої ДКЦПФР 28.08.2013 року. Місцезнаходження Зберігача: 03087, м. Київ, вул. Єреванська, буд. 1.

### **1.1.1. Опис програмного забезпечення для персоніфікованого обліку учасників Фонду.**

Ведення персоніфікованого обліку учасників Фонду здійснюється Адміністратором за допомогою ліцензійного програмного забезпечення «АТЛАС СПО», а саме:

- облік пенсійних внесків;
- розподіл пенсійного внеску, який сплачується на користь учасників, за індивідуальними пенсійними рахунками таких учасників;
- обчислення суми пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду шляхом множення кількості одиниць пенсійних активів фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду, на чисту вартість одиниці пенсійних активів фонду;
- облік на індивідуальних пенсійних рахунках учасників Фонду загальної кількості одиниць пенсійних активів фонду, що належить кожному учаснику Фонду;
- збирання, оброблення та зберігання інформації щодо кожного учасника Фонду, вкладників фонду, які здійснюють внески на користь учасників Фонду та ін.

### **Вкладники та учасники Фонду**

Учасниками ВВПФ «Український пенсійний фонд» є фізичні особи, на користь яких сплачуються пенсійні внески до Фонду і які мають правонаотримання пенсійних виплат або отримують такі виплати на умовах і в порядку, визначених пенсійним контрактом та договором про виплату пенсії на визначений строк.

Кількість учасників на 30.06.20 р. становить 429 (чол.).

Вкладниками ВВПФ «Український пенсійний фонд» є юридичні та фізичні особи, які здійснюють пенсійні внески до Фонду на користь учасників.

## **Умови припинення пенсійної програми**

Програма може бути припинена, якщо ліквідовані всі засновники або не залишилося жодного учасника.

## **Порядок укладення пенсійних контрактів з ВВПФ «Український пенсійний фонд».**

Пенсійний контракт є договором між ВВПФ «Український пенсійний фонд» та його вкладником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника ВВПФ «Український пенсійний фонд» за рахунок пенсійних внесків такого вкладника.

## **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.

Фондом зареєстровано наступні пенсійні схеми: Пенсійна схема №1 «Вкладник-юридична особа», Пенсійна схема № 2 «Вкладник-фізична особа на свою користь», Пенсійна схема № 3 «Вкладник-фізична особа на користь іншої фізичної особи».

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

Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду, визначається множенням кількості одиниць пенсійних активів ВВПФ «Український пенсійний фонд», облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку його учасника, на чисту вартість одиниць пенсійних активів Фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника ВВПФ. Сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного Фонду дорівнює чистій вартості активів останнього. Чиста вартість активів Фонду, кількість одиниць його пенсійних активів та чиста вартість одиниць пенсійних активів Фонду визначаються кожного робочого дня.

## **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 в випадках, передбачених законом, а також в іноземній валюті за офіційним обмінним курсом Національного банку України, що діяє в момент сплати, шляхом 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 ВВПФ «Український пенсійний фонд» 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.

## **Інвестиційна декларація**

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику ВВПФ «Український пенсійний фонд». В Інвестиційній декларації відображаються основні напрями інвестування активів Фонду та обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами, встановлені межах загальних вимог та обмежень

інвестиційної діяльності, визначених Законом. Інвестиційна декларація ВВПФ пенсійний фонд» та зміни до неї розробляються і затверджуються Радою Фонду.

«Український

### **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 з здійсненням едержавного пенсійного забезпечення з урахуванням обмежень, встановлених законодавством.

### **Основні показники діяльності Фонду**

h Чисті активи Фонду на 30.06.2020 року – 36978 тис. грн.

h Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2020 рік становить 72 тис. грн, у тому числі сума переведення пенсійних коштів з інших недержавних пенсійних фондів 53 тис. грн.

h Переоцінка довгострокових зобов'язань Фонду в 2020 році, становить 1360 тис. грн.

h За звітний 2020 рік здійснено пенсійних виплат на загальну суму 2183 тис. грн.

В т.ч.

переведення пенсійних коштів до інших недержавних пенсійних фондів 0 тис. грн.

## **2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.**

### **2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

Ця проміжна фінансова звітність за 1 півріччя 2020 року, підготовлена відповідно до МСБО (IAS) 34 "Проміжна фінансова звітність».

Проміжна фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в проміжній фінансовій звітності, і повинна розглядатися в сукупності з річною фінансовою звітністю Фонду на 31 грудня 2019 року.

Фінансова звітність Фонду є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Фонду для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою проміжної фінансової звітності Фонду за 1 півріччя 2020 року, що закінчився 30 червня 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 1 січня 2020 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

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

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч, тому відхилення при заокругленні можливе в межах однієї тисячі.

### **2.3. Припущення про безперервність діяльності період глобальної пандемії COVID-19**

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про безперервність діяльності, відповідно до якої 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 змогло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

### **2.4. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 30 червня 2020 року.

## 2.5. Нові і переглянуті МСФЗ та інтерпретації

Нові МСФЗ, прийняті станом на 30.06.2020

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 30.06.2020 р.	Вплив поправок <sup>1</sup>
Концептуальна основа фінансової звітності	<p>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. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.</p> <p>У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.</p> <p>Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.</p> <p>Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.</p>	01.01.2020	Дозволяється	Не застосовано	Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у	01.01.2020	Ці зміни є перспективними	Не застосовано	Керівництво та управлінський

	<p>сукупності формують здатність створювати віддачу.</p> <p>Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив. Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.</p> <p>Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).</p>				й персонал вважає, що діяльність Фонду не входить у сферу дії цього стандарту
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»</p>	<p>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.</p> <p><i>Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію</i></p> <p>Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.</p>	01.01.2020	Дозволяється	Не застосовано	Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність.
<p>МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із</p>	<p>У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».</p>	01.01.2020	Дозволяється	Не застосовано	Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність.

застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».					
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»	<p>Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.</p> <p>Поправки</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 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;</li> <li>– обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;</li> <li>– не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;</li> <li>– вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.</li> </ul>	01.01.2020	Дозволяється	Не застосовано	Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність.

Фонд у фінансовій звітності за 1 півріччя 2020 р., не застосувала достроково вище зазначені МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Керівництво та управлінський персонал проводить дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність.

### 3. Суттєві положення облікової політики

#### 3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця проміжна фінансова звітність підготовлена на справедливій вартості фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Щодо ринкових цінних паперів, тобто тих, операції з якими відбуваються з достатньою частотою та в достатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі, то справедливою вартістю є ринкова ціна. Щодо цінних паперів, для яких активний ринок відсутній, справедлива вартість розраховується з використанням інших методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

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

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

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

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

### **3.2. Суттєві облікові політики**

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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

Облікова політика Фонду розроблена та затверджена Радою Фонду відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Фінансова звітність ВППФ «Український пенсійний фонд» за МСФЗ складається і подається Адміністратором Фонду згідно з ч. 6 ст. 21 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» Раді ВППФ «Український пенсійний фонд».

Формат фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, у стандарті наводиться перелік показників, які необхідно наводити в кожній з форм звітності та у примітках.

Перелік, форми та назви фінансової звітності Товариства застосовані відповідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність містить такі складові: проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на кінець періоду; проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період; проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за період; проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за період. В даній проміжній фінансовій звітності представлено розкриття інформації щодо основних змін в складі активів та зобов'язань, доходів, витрат та капіталу за період, що сталися від дати подання фінансової звітності за попередній звітний період.

Для Звіту про фінансовий стан та відповідних приміток попереднім періодом є 31 грудня 2019, а для Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів та відповідних приміток попереднім періодом є шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про



основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Фонду.

### **3.3. Інформація про зміни в облікових політиках**

Фонд обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операції, інших події або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

За винятком прийнятих нових стандартів і роз'яснень, що набули чинності на 01 січня 2020 р., облікова політика, прийнята при складанні цієї проміжної фінансової звітності, відповідає політиці, що застосовувалась при складанні проміжної фінансової звітності Фонд, що закінчився 30 червня 2020 р. Фонд не застосовує достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які є випущеними, але ще не набули чинності.

Фонд вперше застосував ці нові стандарти і поправки в 2019 році, вони не мають істотного впливу на проміжну фінансову звітність Фонду.

### **3.4. Пенсійні активи, зобов'язання**

#### ***Визнання та оцінка фінансових інструментів***

Фонд визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли він стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Фонд класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Фонд визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Фонд визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Фонд оцінює їх за їхньою справедливою вартістю .

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

#### ***Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку***

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться грошові кошти та їх еквіваленти, депозити, земельні ділянки, акції, ОВДП та паї (частки) господарських товариств, дебіторська заборгованість та права вимоги.

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

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках та депозитах.

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

Грошові кошти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена вище.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (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.

#### *Операції з іноземною валютою*

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Фонд використовував обмінні курси на дату балансу:

	30.06.2020	31.12.2019
Гривня/1 долар США	26.6922	23,6863

#### *Депозити*

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

Депозит визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли НПФ 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.

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

Депозити в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на кожний день.

Курсові різниці, що виникли при перерахунку, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Фонд використовував обмінні курси на дату балансу:

	30.06.2020	31.12.2019
Гривня/1 долар США	26.6922	23,6863

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.

### *Боргові цінні папери*

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

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

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

Ощадний (депозитний) сертифікат – це неемісійний цінний папір, що видається на певний строк (під відсотки, передбачені умовами його видачі) та підтверджує суму вкладу, внесеного в банк, і права вкладника (власника сертифіката) на одержання зі спліном 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 НПФ стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів.

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

Борговий цінний папір повинен бути нескасована 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.

### *Інструментикапіталу*

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 НПФ 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 мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, то під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього інструменту капіталу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. Якщо свідчень на користь протилежного положення немає, ринок, на якому 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 справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки або залучає до оцінки незалежного оцінювача. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент провадить діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

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

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

### *Інвестиційна нерухомість*

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду для отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не

для: (а) використання у виробництві чи для постачання товарів, для надання послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

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

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

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

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

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

#### *Дебіторська заборгованість*

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

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

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

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

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

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

#### *Зобов'язання*

Пенсійні кошти є сумою грошових зобов'язань Фонду перед його учасниками відповідно до статті 1 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та визнаються як фінансові зобов'язання. За своєю суттю, і відповідно до порядку відображення у фінансовій звітності, пенсійні кошти є фінансовими зобов'язаннями, що носять довгостроковий характер.

Оцінка довгострокових зобов'язань перед учасниками Фонду здійснюється за справедливою вартістю, яка визначається відповідно до ст.51 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та дорівнює чистій вартості активів Фонду.

Показник чистої вартості активів включається до фінансової звітності недержавного пенсійного фонду у складі зобов'язань окремим розділом.

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.

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

#### *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 про даними 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 компенсації, яка має бути отримана з урахуванням суми будь-якої торговельної знижки чи знижки з обсягу, що надається суб'єктом господарювання.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Фонду на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Фонду;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити

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

#### *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.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

### **3.6. Форма та назви фінансових звітів**

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

### **3.7. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

## **4. Істотні облікові судження, оцінені значення і припущення**

### **4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації в період глобальної пандемії COVID-19**

З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України, так і компаніях. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і Фонд. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. [потенційними або вже діючими]

Фонд визначив, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2019 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2019 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах

С 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 уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Фонду.

## **4.2. Основні припущення, оцінки та судження**

Під час підготовки фінансової звітності Фонд здійснюються 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.

### *Судження щодо справедливої вартості активів*

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 з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

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

Станом на 30 червня 2020 року переоцінка земельної ділянки здійснювалась з залученням незалежного оцінювача.

ТОВ «Спецюст»:

- Звіт про експертну грошову оцінку земельної ділянки загальною площею 2,667 га, кадастровий номер: 3221284000:02:002:0004, за адресою: Київська область, Броварський р-н, Княжицька с/рада. Станом на 30.06.2020р. ринкова вартість об'єкта оцінки складає, без ПДВ 616 700 (три мільйони шістьсот шістнадцять тисяч сімсот гривень 00 копійок).

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.

### *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.

## **5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**

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

Управлінський персонал здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів і зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.



Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методи оцінювання	Методи (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити	Первісна оцінка депозитів здійснюється за йогою 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, ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Вартість активів недержавного пенсійного фонду	Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює чистій вартості активів	Ринковий, дохідний	Стаття 51 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень		2 рівень		3 рівень		Усього	
	(ті, що мають котирування, та спостережувані)		(ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)			
	2019	2019	2019	2019	2019	2019	2019	2019
Дата оцінки	30.06.20	31.12.19	30.06.20	31.12.19	30.06.20	31.12.19	30.06.20	31.12.19
Земельні ділянки	-	-	-	-	3617	3 750	3617	3 750
Інвестиції в корпоративні права	-	-	-	-	540	540	540	540
Інвестиції в цінні папери	-	-	1523	5 780	-	-	1523	5 780
Грошові кошти	-	-	7643	5 708	-	-	7643	5 708
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	22975	21 053	22975	21 053
Права вимоги	-	-	-	-	1 078	1 078	1 078	1 078
<b>Разом актив</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9166</b>	<b>11 488</b>	<b>28210</b>	<b>26421</b>	<b>37376</b>	<b>37 909</b>
Поточна кредиторська заборгованість	-	-	-	-	398	180	398	180
<b>Разом зобов'язання</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>398</b>	<b>180</b>	<b>398</b>	<b>180</b>

## 5.3. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 2-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 2-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2019р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 30.06.2020р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Грошові кошти	5 708	1935	7643	
Інвестиції в цінні папери	5 780	400 (4591)	1523	-66 (збиток від зміни справедливої вартості ЦП)

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2019 р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2020 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Права вимоги	1 078	-	1 078	
Дебіторська заборгованість	21 053	1922	22975	

Інвестиції в корпоративні права	540		540	
Земельні ділянки	3 750		3617	-133 (витрати від зміни справедливої вартості)
Поточна кредиторська заборгованість	180	218	398	

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	01.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
<b>Фінансові активи</b>				
Інвестиції в цінні папери	1523	5 780	1523	5 780
Інвестиції в корпоративні права	540	540	540	540
Грошові кошти	7643	5 708	7643	5 708
Права вимоги	1 078	1 078	1 078	1 078
Дебіторська заборгованість	22975	21 053	22975	21 053
Земельні ділянки	3617	3 750	3617	3 750

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

## 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

### 6.1. Інші операційні доходи в т.ч.

	2020	2019
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		4 491
Одержані штрафи	1853	1541
Курсова різниця	1038	155
Всього	2891	2403

### 6.2. Адміністративні витрати

	2020	2019
Послуги з адміністрування	789	789
Послуги з управління активами	195	195
Послуги аудиторів	40	32

Послуги зберігача	93	73
Оцінка земельних ділянок	4	3
Послуги нотаріуса	72	86
Послуги брокера	3	1
Податок на землю	11	7
Всього	1207	1186

#### 6.3. Інші операційні витрати в т.ч.

	2020	2019
Курсова різниця	380	444
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	-	1885
Всього	380	2329

#### 6.4. Інші фінансові доходи

	2020	2019
Дохід від коштів, розміщених на депозитних банківських рахунках	131	355
Дивіденди від акцій		544
Дохід від боргових цінних паперів ОВДП	124	213
Всього	255	1112

#### 6.5. Інші доходи

	2020	2019
Дооцінка акцій	257	
Дохід від продажу акцій	210	-
Дохід від продажу облігацій підприємств	-	-
Дооцінка земельних ділянок	6	-
Переоцінка зобов'язань	42	
Дооцінка облігацій внутрішньої державної позики	158	
Дохід від продажу облігацій внутрішньої державної позики	2681	15
Всього	3354	15

#### 6.6. Інші витрати

	2020	2019
Собівартість продажу акцій	210	-
Собівартість продажу облігацій підприємств	2681	-
Переоцінка земельних ділянок	140	
Переоцінка акцій	342	
Переоцінка зобов'язань	1402	
Переоцінка облігацій внутрішньої державної позики	139	
Собівартість продажу облігацій внутрішньої державної позики		15

Всього	4914	15
--------	------	----

**Активи, що оцінюються за справедливою вартістю:**

**6.7. Інвестиційна нерухомість  
(земельні ділянки, призначені для продажу)**

	2019	2019
01 січня	3 750	3 965
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:0004 2,6670га	3 750	3 750
<i>Придбання:</i>	-	-
	-	-
<i>Дооцінка (Уцінка):</i>	(133)	(215)
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:0004 2,6670га	(133)	(215)
<i>Продаж:</i>	-	-
	-	-
На кінець звітної періоду	3 617	3 750
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:0004 2,6670га	3 617	3 750
Всього	3 3617	3 750

**6.8. Інвестиції в корпоративні права**

	2020	2019
01 січня	540	540
Корпоративні права ТОВ Фідеміус 10%	540	540
<i>Дооцінка (Уцінка):</i>		
Корпоративні права ТОВ Фідеміус 10%	-	-
На кінець звітної періоду	540	540
Корпоративні права ТОВ Фідеміус 10%	540	540
Всього	540	540

**6.9. Дебіторська заборгованість**

	2020	31 грудня 2019
ТОВ "Лев Фінанс" (Договір продажу земельної ділянки ) штрафні санкції	7297	5445
ТОВ "Лев Фінанс" (Договори продажу земельних ділянок зі строком погашення «31» січня 2020р.)	15535	15 535
АТ "Укркрексімбанк"	8	3
ПАТ "Ощадбанк"		
ПАТ "Ощадбанк"	118	52
ПАБ "АБ Укргазбанк"	17	18
ПАБ "АБ Укргазбанк"		
Всього	22975	21053

**6.10. Права вимоги**

	2020	31 грудня 2019
Права вимоги по депозитному договору	1 078	1 078
Всього	1 078	1 078

#### 6.11. Інвестиції в цінні папери

	2020	31 грудня 2019
Акції АТ "Райффайзен Банк Аваль"	975	1209
Акції ПАТ "Центренерго"	148	208
Акції ПАТ Компанія «Ельба»	400	-
ОВДП UA4000198006	-	4363
Всього цінні папери	1523	5780

#### 6.12. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 грудня 2019	31 грудня 2019	Термінпогашення
ПАБ "АБ Укргазбанк"	3039	1824	03.07.20
АТ "Укрексімбанк"	218		01.07.20
АТ "Укрексімбанк"	1351	410	09.07.20
АТ "Укрексімбанк"	224	190	01.07.20
ПАТ "Ощадбанк"		829	03.01.20
ПАТ "Ощадбанк"	2757	2447	05.08.20
ПАБ "АБ Укргазбанк"	54	8	-
Всього	7643	5 708	-

#### 6.13. Поточна кредиторська заборгованість

	2020	2019
Послуги з адміністрування	132	132
Послуги з управління активами	32	32
Заборгованість перед учасником	219	-
Послуги зберігача	15	16
Всього	398	180

#### 6.14. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду

	2020	31 грудня 2019
Станом на 01.12	37729	40370
Надходження пенсійних внесків	72	1008
Пенсійні виплати та переведення	2183	6493

Переоцінка довгострокових зобов'язань	1360	2844
Станом на кінець звітної періода	36978	37729

#### 6.15. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 2020 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність – полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Фонду за звітний 2020 рік євід'ємне значення руху грошових коштів в сумі – 391 тис. грн.

#### 6.13. Звіт про зміни у власному капіталі

За даними Балансу власний капітал Фонду станом на 30червня 2020 року відсутній, оскільки зобов'язання Фонду перед його учасниками, збільшені на суму прибутку, отриманого за 2020 рік, наведені в балансі в розділі V Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду.

Нерозподілений прибуток (збиток) Фонду станом на 30червня 2020 року в балансі не відображається, оскільки фінансовий результат, отриманий від діяльності за 2020 рік віднесений на збільшення зобов'язань Фонду перед його учасниками, станом на 30червня 2020 року складають 1360 тис. грн.

#### 6.14. Ступень повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Фонду.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Фонду. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Фонду визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Фонду, резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

#### 6.15. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

ВНПФ «Український пенсійний фонд» не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань.

#### 6.16. Судові процеси

Станом на звітну дату ВНПФ «Український пенсійний фонд» не є ні позивачем, ні відповідачем за жодним судовим процесом.

Але є третьою стороною у Справі № 910/20136/16 від 13.01.2017р. за позовом ТОВ «Фрам Ко» до ПАТ «Банк «Софійський» про визнання припиненим зобов'язання за Кредитним договором № 010/32/005 від 27.03.14р., укладеним між сторонами. Станом на 31.12.2019 матеріали справи 910/20136/16 знаходяться на розгляді в Касаційному господарському суді

Верховного Суду. Також потрібно зазначити, що виконавча дирекція Фонду гарантування вкладів фізичних осіб прийняла рішення від 21 березня 2019 року № 639 про продовження строків здійснення процедури ліквідації ПАТ «Банк «Софійський» строком на один рік з 25 квітня 2019 року до 24 квітня 2020 року включно. Однак 16 вересня 2019 року до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань внесена запис № 10731110022022984 про припинення ПАТ «Банк «Софійський» як юридичної особи. Також потрібно зазначити, що 21.03.2019 ВВПФ «Український пенсійний фонд» укладено Попередній договір відступлення права вимоги, яким передбачено, що 24.04.2020 буде здійснено продаж дебіторської заборгованості у сумі 1 078 000,00 грн. у випадку, якщо заборгованість не буде погашена ПАТ «Банк «Софійський» у строк до 24.04.2020. Але є третьою стороною у Справі № 910/20136/163а від 13.01.2017р. за позовом ТОВ «Фрам Ко» до Публічного акціонерного товариства «Банк «Софійський» про визнання припиненим зобов'язання за Кредитним договором № 010/32/005 від 27.03.14р., укладеним між сторонами.

## 7. Розкриття іншої інформації.

### Операції з пов'язаними сторонами

Інформація щодо пов'язаних осіб Фонду наведена в таблиці нижче:

Група	№ запису	Особа	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4	5
А	Учасники Фонду – юридичні та фізичні особи			
	1	ТОВ «Фідеміус»/39760777/ керівник Макаренко О.І.	0%	0%
Б	Керівник Компанії – фізична особа			
	2	Директор Компанії-Захараш Тетяна Іванівна	0%	0%
	3	Голова Ради Фонду-Брагін Сергій Олександрович	0%	0%
С	Інші			
	4	Компанія - ТОВ «КУА АПФ «Українські фонди»	0%	0%

Протягом 2020 та 2019 років Фонд мав такі операції з пов'язаними сторонами:

	2020		2019	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Адміністративні витрати (винагорода КУА за управління)	984 (С)	1196	1968 (С)	230
Поточна кредиторська заборгованість	164 (С)	398	164 (С)	180



Всі операції між пов'язаними сторонами були проведені на звичайних комерційних умовах

## 8. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

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

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Фонд, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

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

### *Кредитний ризик*

Кредитний ризик –

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків Фонду є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Кредитний ризик: підсумкові кількісні дані на 30.06.2020

Активи	30.06.2020	Рейтинг	Частка в активах, %	31.12.2019	Рейтинг	Частка в активах, %
Державні облігації	0,00	-	0,00%	4 362,52	Сaa1/Ca (агенство (Moody's підтвердило рейтинг боргових зобов'язань України в національній валюті, 22 листопада 2019)	11,51%

### *Ринковий ризик*

Ринковий ризик –

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

Інший ціновий ризик –

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 валютно-ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового ін

струмента або його емітента, чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Фонд використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

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

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Фонд контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

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

Валютні ризики Фонду виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Фонд інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті та може інвестувати в цінні папери, номіновані в доларах США/ євро (наприклад, державні облігації у доларах США/ єврооблігації України). Товариство визначило, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на +19,35/-1,82 відсотка.

#### Чутливі до коливань валютного курсу активи

Активи номіновані в іноземній валюті	31 грудня 2019	31 грудня 2019
Банківські депозити в іноземній валюті	5796	5100
Дебіторська заборгованість по розрахунках за % по банківським депозитам	135	70
Всього	5931	5170
<b>Частка в активах Товариства, %</b>	<b>16,04%</b>	<b>13,64%</b>

Аналіз чутливості до валютних ризиків проведено на основі історичних даних щодо волатильності курсів іноземних валют.

#### Валютні ризики

Валюта	Сума, тис грн	Стандартне відхилення, % (зміни)		Потенційний вплив на активи Фонду, тис грн	
		Сприятливі зміни (зростання вартості)	Несприятливі зміни (зменшення вартості)		
<b>На 30.06.2020 р.</b>					
Долар США		<b>12,69%</b>	<b>-1,82%</b>		
ПАТ "Ощадбанк"	2875	3 972	3 267	644	-61
ПАТ АБ "УкрГазБанк"	3056	2 198	1 808	356	-34
<b>Разом</b>	<b>5931</b>	<b>6 170</b>	<b>5 076</b>	<b>1 001</b>	<b>-94</b>

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

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

Він здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально допустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків ВВПФ «Український пенсійний фонд» має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

#### Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	30.06.2020 р	31.12.2019 р
Державні облигації	-	4363
Депозити у банках	7590	5700
<b>Разом</b>	<b>7590</b>	<b>114807</b>
Частка в активах Фонду, %	20,31%	44,76%

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок ВВПФ «Український пенсійний фонд» використовував історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні п'ять років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками з початковою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

#### Відсоткові ризики

Можливі коливання ринкових ставок на 30.06.2020 р.				
Тип активу	Вартість, тис. грн.	Середньозважена ставка, %	Потенційний вплив на чисті активи фонду в разі зміни відсоткової ставки	
Можливі коливання ринкових ставок			-2,5%	1,0%
Депозити у банках у національній валюті	1 793,18	8,50%	-44,83	17,93
Можливі коливання ринкових ставок			-2,0%	0,5%
Депозити у банках в іноземній валюті	5 796,27	2,72%	-115,93	28,98
<b>Разом</b>	<b>7 589,45</b>	<b>-</b>	<b>-160,75</b>	<b>46,91</b>
Можливі коливання ринкових ставок на 31.12.2019 р.				
Тип активу	Вартість, тис. грн.	Середньозважена ставка, %	Потенційний вплив на чисті активи фонду в разі зміни відсоткової ставки	
Можливі коливання ринкових ставок			-9,0%	2,0%
Державні облигації у національній валюті	4 362,52	17,66%	-392,63	87,25
Можливі коливання ринкових ставок			-6,0%	1,0%
Депозити у банках у національній валюті	600,05	14,50%	-36,00	6,00
Можливі коливання ринкових ставок			-2,0%	0,5%
Депозити у банках в іноземній валюті	5 099,60	3,18%	-101,99	25,50
<b>Разом</b>	<b>10 062,17</b>	<b>-</b>	<b>-530,62</b>	<b>118,75</b>

#### Ризик ліквідності

Ризикліквідності–ризиктого, що суб’єкт господарювання матиме труднощі в ході виконання зобов’язань, пов’язаних із фінансовими зобов’язаннями, що погашаються шляхом поетапного виведення грошових коштів або іншого фінансового активу. ВВПФ «Український пенсійний фонд» не наражається на значні ризики ліквідності, оскільки його зобов’язання перед учасниками обмежуються наявними активами.

Для управління ризиком ліквідності Фонд контролюється обсягом ліквідних активів, які можуть бути конвертовані у грошові кошти упродовж п’ятнадцяти днів.

#### Аналіз активів та зобов’язань за строками їх погашення

	31.12.2019		31.12.2019	
	менше ніж 15 днів	більше ніж 15 днів	менше ніж 15 днів	більше ніж 15 днів
Об’єкти нерухомого майна	-	3617	-	3 750
Інші інвестиції	-	1 618	-	1 618
Грошові кошти	54	-	9	-
Депозити	4832	2757	600	5 100
Інвестиції в цінні папери	-	1523	-	5 780
Дебіторська заборгованість	143	22832	3	21 049
<b>Усього активів</b>	<b>5029</b>	<b>32347</b>	<b>612</b>	<b>37 297</b>
Поточні зобов’язання за послуги	398	-	180	-
<b>Розрив (активи мінус зобов’язання)</b>	<b>4631</b>	<b>32347</b>	<b>432</b>	<b>37 297</b>

## 9. Вимоги достатності капіталу й керування капіталом

Відповідно до вимог Закону «Про недержавне пенсійне забезпечення», інформація, що оприлюднюється недержавним пенсійним фондом, обов’язково повинна містити дані про зміни чистої вартості активів пенсійного фонду та чистої вартості одиниці пенсійних активів цього фонду.

Фондом, станом на 30 червня 2020 року проведено розрахунок чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду:

Найменування показників	2020	2019
Активи недержавного пенсійного фонду	37376	37909
Зобов’язання недержавного пенсійного фонду	398	180
Чиста вартість активів	36978	37729
Чиста вартість одиниці пенсійних активів (грн)	1.133014	1.092705

Чиста вартість одиниці пенсійних активів за станом на 30 червня 2020 року складає 1.133014 грн. та збільшилася у порівнянні з показником на 31 грудня 2019 року на 3.7%.

## 10. Події після звітної дати

Очікуваний вплив сполоху коронавірусу COVID-19.

З початку 2020 року спалах коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. Протягом 2020 року очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9

“Фінансові інструменти”, а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 “Знецінення активів”. Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов’язаних зі сполохом коронавірусу COVID-19, компанія не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2020 році. В теперішній час керівництво уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Події, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не вплинули на показники фінансової звітності, підготовленої Товариством станом на 30 червня 2020 року.

З 01.01.2020 відбулись наступні зміни ставок податків або податкового законодавства: відповідно до Закону від 14.12.2019 № 294-IX «Про державний бюджет України на 2020 рік» з 01 січня 2020 року рівень мінімальної заробітної плати в Україні підвищено з 4 173,00 грн. до 4 723,00 грн.

**Генеральний директор**



**Захараш Т.І.**

**Головний бухгалтер**

**Гончар М.П.**