

Додаток 1

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

Підприємство Відкритий недержавний пенсійний фонд "Прикарпаття"
Територія м. Івано-Франківськ
Організаційно-правова форма господарювання Недержавний пенсійний фонд
Вид економічної діяльності Недержавне пенсійне забезпечення
Середня кількість працівників¹

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД

Коди
2021-04-01
33163504
2610100000
940
65.30

Адреса, телефон 76019, Івано-Франківська обл., м. Івано-Франківськ, вул. Василянок, буд. 22, офіс 300, тел. 0342532320

Одиниця виміру : тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма № 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).

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

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 березня 2021 р.

Форма № 1

код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	0	0
первісна вартість	1001	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби:	1010	0	0
первісна вартість	1011	0	0
знос	1012	0	0
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	0	0
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	0	0
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	0
у т.ч. з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	15	11
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	21	16
Поточні фінансові інвестиції	1160	1710	1779
Гроші та їх еквіваленти	1165	1523	1520
рахунки в банках	1167	1523	1520
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	3269	3326
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	3269	3326

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	0	0
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Усього за розділом I	1495	0	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Поточна заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	8	7
розрахунками з бюджетом	1620	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	8	8
Усього за розділом III	1695	16	15
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	3253	3311
Баланс	1900	3269	3326

Керівник

А. Й. Гос

Головний бухгалтер

О.Ю. Вінницький

Голова Ради Фонду
м.п.

В. І. Лютий

Дата (рік, місяць, число)

Коди

2021-04-01

Підприємство Відкритий недержавний пенсійний фонд "Прикарпаття"

за ЄДРПОУ

33163504

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за I квартал 2021 рік

Форма № 2

код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Валовий:	2090		
прибуток		0	0
збиток	2095	0	0
Інші операційні доходи	2120	0	0
Адміністративні витрати	2130	22	22
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	1	41
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	23	63
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	82	113
Інші доходи	2240	766	581
Фінансові витрати	2250	75	87
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	750	544
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	0
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	0	0

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	0	0

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
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	23	63
Разом	2550	23	63

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0.000000	0.000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0.000000	0.000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0.000000	0.000000

Керівник

А. Й. Гос

Головний бухгалтер

О.Ю. Вінницький

Голова Ради Фонду
м.п.

В. І. Лютий

Підприємство Відкритий недержавний пенсійний фонд "Прикарпаття"

Дата (рік, міс., число)

за ЄДРПОУ

Коди

2021-04-01

33163504

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за I квартал 2021 рік

Форма № 3 код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Інші надходження	3095	0	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	22	23
Праці	3105	0	0
Відрахувань на соціальні заходи	3110	0	0
Зобов'язань з податків і зборів	3115	1	1
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	0	0
Інші витрачання	3190	0	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-23	-24
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	3	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	32	46
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Інші надходження	3250	744	736
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	743	618
необоротних активів	3260	0	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Інші платежі	3290	0	214
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	36	-50
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Інші надходження	3340	73	8
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Інші платежі	3390	89	7
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-16	1
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-3	-73
Залишок коштів на початок року	3405	1523	1507
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		18
Залишок коштів на кінець року	3415	1520	1452

Керівник

А. Й. Гое

Головний бухгалтер

О.Ю. Вінницький

Голова Ради Фонду
м.п.

В. І. Лютий

Дата (рік, місяць, число)

Коди
2021-04-01

Підприємство Відкритий недержавний пенсійний фонд "Прикарпаття" за ЄДРПОУ

33163504

Звіт про власний капітал
за I квартал 2021 рік
Форма № 4

1801005

Стаття	Код	Зареєст- рований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	0	0	0	0	0	0	0	0
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилки	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету від- повідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборго- ваності з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуп- лених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуп- лених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номіна- льної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін в капіталі	4295	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець року	4300	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник

А. Й. Гос

Головний бухгалтер

О.Ю. Вінницький

Голова Ради Фонду
м.п.

В. І. Лютий

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ВНПФ «ПРИКАРПАТТЯ»

за період з 01 січня по 31 березня 2021 року

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

1. Розкриття інформації відповідно до МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення»

1.1. Звіт про чисті активи, наявні для виплат відповідно до параграфу 35 (а) МСБО 26 складений у формі Довідки про склад, структуру та чисту вартість активів пенсійного фонду (Додаток 1, таблиця 1), визначеній Положенням про порядок складання, подання та оприлюднення фондом недержавного пенсійного фонду адміністративних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженим рішенням НКЦПФР від 23.07.2020 р. № 379.

1.2. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат, що вимагається параграфом 34 (а), а його склад визначається параграфом 35 (б) МСБО 26 складений у формі Довідки про зміну чистої вартості пенсійних активів пенсійного фонду (Додаток 7), що визначена Положенням про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду адміністративних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення.

1.3. Інвестиційний портфель складений з форми Довідки про склад, структуру та чисту вартість активів пенсійного фонду (Додаток 1, таблиці 2-7), визначеній Положенням про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду адміністративних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення.

1.4. Звіт щодо програми пенсійного забезпечення відповідно до параграфу 36 МСБО 26 складений у формі Довідки про пенсійний фонд (Додаток 8), у формі довідки про персоніфікований облік учасників пенсійного фонду (Додаток 9), у формі Довідки про учасників пенсійного фонду за віковою категорією (Додаток 11), визначеній Положенням про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду адміністративних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення.

1.1. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

1.1.1. Інформація про Фонд:

Найменування Фонду:

українською мовою повне: Непідприємницьке товариство Відкритий недержавний пенсійний фонд «Прикарпаття»;

українською мовою скорочене: ВВПФ «Прикарпаття»;

англійською мовою повне: Noncommercial Open Nonstate Pension Fund «Prycarpattya».

Юридичний статус ВВПФ «Прикарпаття»:

Непідприємницьке товариство Відкритий недержавний пенсійний фонд «Прикарпаття» (далі – Фонд) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, яка не має на меті одержання прибутку для його наступного отримання засновником Фонду.

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

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

Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців – дата та номер запису про проведення державної реєстрації недержавного пенсійного фонду: 16.02.2005 р. № 11191020000000920.

Фонд включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку недержавного пенсійного забезпечення 24.05.2005 року, реєстраційний номер 12101561.

Засновники Фонду

Засновником Фонду є Приватне акціонерне товариство «Прикарпатська інвестиційна компанія «ПРІНКОМ».

Мета діяльності Фонду

Фонд створений для провадження діяльності з недержавного пенсійного забезпечення шляхом накопичення пенсійних внесків на користь учасників Фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснення пенсійних виплат учасникам Фонду у визначеному Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» від 09.07.2003 р. № 1057-IV порядку.

Предмет діяльності Фонду

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

Органи управління Фонду

Органами управління Фонду є Загальні збори засновників та Рада фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено. Рада фонду є єдиним регулярно діючим органом управління Фондом, що здійснює контроль за поточною діяльністю Фонду та вирішує основні питання його роботи. Засідання Ради фонду проводяться періодично (не рідше ніж раз на квартал).

Адміністратор, куа з управління активами, зберігач Фонду

Адміністрування фонду виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «Адміністратор пенсійних фондів «Інтеркомис» (далі – Адміністратор) відповідно до договору адміністрування № 1 від 13.07.2005 року та діє на підставі ліцензії серії АВ № 466740, виданої Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг 09.03.2011 року, строк її дії – безстрокова. Проведення діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів.

Місцезнаходження Адміністратора: 76019, м. Івано-Франківськ, вул. Василянок, буд. 22, оф. 510.

Управління активами Фонду виконує Приватне акціонерне товариство «Прикарпатська інвестиційна компанія «ПРІНКОМ» (далі – КУА) відповідно до договору на управління активами № 2 від 13.07.2005 р. та діє на підставі ліцензії серії АД № 034306, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) 06.04.2012 року, строк її дії – безстрокова. Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами).

Місцезнаходження КУА: 76019, м. Івано-Франківськ, вул. Василянок, буд. 22, оф. 300.

Зберігачем Фонду є АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі – Зберігач), який надає Фонду відповідні послуги згідно з договором № 4 від 12.12.2008 року. Зберігач діє на підставі ліцензії серії АД № 9075862, виданої НКЦПФР 28.09.2012 року

Місцезнаходження Зберігача: 04114, м. Київ, вул. Автозаводська, буд. 54/19.

1.1.2. Опис пенсійного забезпечення ВППФ «Прикарпаття»

Учасники Фонду

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

Кількість учасників станом на 31.12.2020 р. становить 2 952 осіб.

Кількість учасників станом на 31.03.2021 р. становить 2 951 особи.

Вкладники фонду

Вкладниками Фонду є юридичні та фізичні особи що сплачують пенсійні внески до Фонду на рахунки учасників.

Вкладники роблять до Фонду внески на добровільних умовах.

Порядок укладення пенсійних контрактів з Фондом

Пенсійний контракт є договором між Фондом та його вкладником, який укладається від імені Фонду Адміністратором та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду 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 «Про недержавне пенсійне забезпечення» та інших нормативно-правових актів з питань недержавного пенсійного забезпечення, а також статуту затвердженого Зборами засновників Фонду Протоколом №22 від 09.11.2015 року.

Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду, визначається множенням кількості одиниць пенсійних активів Фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку його учасника, на чисту вартість одиниці пенсійних активів Фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду. Сума пенсійних коштів усіх учасників Фонду дорівнює чистій вартості активів останнього. Чиста вартість активів Фонду, кількість одиниць його пенсійних активів та чиста вартість одиниці 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 у випадках, передбачених законодавством України, в іноземній валюті за офіційним обмінним курсом Національного банку України, що діяв на 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 Фонду складаються із:

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

Інвестиційна діяльність з активами Фонду здійснюється відповідно до його Інвестиційної декларації затвердженою радою Фонду Протоколом № 45 від 18.02.2013 року та вимог Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Інвестиційна декларація

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику Фонду. В Інвестиційній декларації відображаються основні напрями інвестування активів Фонду та обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами, встановлені у межах загальних вимог, визначених Законом «Про недержавне пенсійне забезпечення». Інвестиційна декларація Фонду та зміни до неї розробляються і затверджуються Радою фонду.

Використання пенсійних активів Фонду

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

Основні показники діяльності Фонду

- Чисті активи Фонду станом на 31.12.2020 року – 3 252 694,26 грн.
- Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2020 рік становить 188 635,98 грн.
- Інвестиційний прибуток, розподілений між учасниками Фонду в 2020 році, становить 236 198,24 грн.
- За звітний 2020 рік здійснено пенсійних виплат на загальну суму 319 709,95 грн.
- Приріст чистих активів Фонду за 2020 рік – 105 124,27 грн.
- Чисті активи Фонду станом на 31.03.2021 року – 3 310 597,21 грн.

- Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за I квартал 2021 року становить 73 450,00 грн.
- Інвестиційний прибуток, розподілений між учасниками Фонду за I квартал 2021 року, становить 74 623,06 грн.
- За за I квартал 2021 року здійснено пенсійних виплат на загальну суму 90 120,11 грн.
- Приріст чистих активів Фонду за I квартал 2021 року – 57 902,95 грн.

1.2. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат

ДОВІДКА про склад, структуру та чисту вартість активів пенсійного фонду

Таблиця 1

1	Дата, станом на яку подаються Дані	31.03.2021
2	Дані Адміністратора: код за ЄДРПОУ	19393278
3	Дані Адміністратора: повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Адміністратор пенсійних фондів «Інтеркомис»
4	Дані пенсійного фонду: код за ЄДРПОУ	33163504
5	Дані пенсійного фонду: повне найменування	Непідприємницьке товариство відкритий недержавний пенсійний фонд «Прикарпаття»
6	Дані пенсійного фонду: вид ¹	Відкритий НПФ
7	Вартість активів пенсійного фонду, усього, грн	3326337,59
8	Вартість інвестицій в цінні папери, грн	1779175,16
9	Сума коштів на поточному та/або депозитному рахунку в банках, грн	1520045,39
10	Вартість інвестицій в об'єкти нерухомого майна, грн	0
11	Вартість інвестицій в банківські метали, грн	0
12	Вартість інших інвестицій, грн	0
13	Вартість дебіторської заборгованості, грн	27117,04
14	Сума зобов'язань пенсійного фонду, усього, грн	15740,38
15	Сума неперсоніфікованих внесків, грн	0
16	Сума заборгованості з перерахування помилково сплачених коштів, грн	0
17	Сума заборгованості з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку), грн	0
18	Сума заборгованості за нарахованими, але не здійсненими пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)), грн	8098,55
19	Сума заборгованості з витрат на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду, грн	5576,24
20	Сума заборгованості з винагороди за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду, грн	836,45
21	Сума заборгованості з оплати послуг зберігача, грн	1229,14
22	Сума заборгованості з оплати послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду, грн	0
23	Сума заборгованості з оплати послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, грн	0
24	Сума заборгованості з витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість, грн	0
25	Сума заборгованості з оплати інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення, грн	0
26	Сума заборгованості щодо придбання (продажу) активів та розрахунків з продавцями за отримані, але не сплачені недержавним пенсійним фондом активи, грн	0
27	Сума інших зобов'язань пенсійного фонду, грн	0
28	Чиста вартість активів пенсійного фонду, грн	3310597,21
29	Кількість одиниць пенсійних активів	1413972,150307
30	Чиста вартість одиниць пенсійних активів, грн	2,341345

1.3. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат

ДОВІДКА про зміну чистої вартості пенсійних активів пенсійного фонду

1	Місяць, за який подаються Дані	березень
2	Рік, за який подаються Дані	2021
3	Дата, станом на яку подаються Дані	31.03.2021
4	Дані Адміністратора: код за ЄДРПОУ	19393278
5	Дані Адміністратора: повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Адміністратор пенсійних фондів Інтеркомис»
6	Дані пенсійного фонду: код за ЄДРПОУ	33163504
7	Дані пенсійного фонду: повне найменування	Непідприємницьке товариство відкритий недержавний пенсійний фонд "ПРИКАРПАТТЯ"
8	Дані пенсійного фонду: вид ¹	Відкритий НПФ
9	Сума надходжень пенсійних внесків, усього (рядок 10 + рядок 13 + рядок 14 + рядок 18), грн	3421504,4
10	Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб, усього (рядок 11 + рядок 12), грн	1339366,52
11	Сума надходжень пенсійних внесків від учасників, які є вкладниками, грн	1125343,06
12	Сума надходжень пенсійних внесків від третіх осіб (подружжя, діти, батьки), грн	214023,46
13	Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб - підприємців, грн	0
14	Сума надходжень пенсійних внесків від юридичних осіб, усього (рядок 15 + рядок 16 + рядок 17), грн	1842855
15	Сума надходжень пенсійних внесків від засновника недержавного пенсійного фонду, грн	19390
16	Пенсійні внески від роботодавця-платника, що не є засновником, грн	1823465
17	Сума надходжень пенсійних внесків від професійного об'єднання, грн	0
18	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду, усього (рядок 19 + рядок 20), грн	239282,88
19	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від банку, грн	0
20	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від іншого пенсійного фонду	239282,88
21	Загальна сума виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (рядок 22 + рядок 32 + рядок 35 + рядок 36 + рядок 37)	2329158,50
22	Сума здійснених пенсійних виплат, усього (рядок 23 + рядок 27), грн	1341705,22
23	Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк, усього (рядок 24 + рядок 25), грн	111426,83
24	Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат від 10 до 20 років включно, грн	111426,83
25	Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат понад 20 років, грн	0
26	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат, усього (рядок 27 + рядок 28 + рядок 29 + рядок 30), грн	1230278,39
27	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності, грн	151927,06
28	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень, грн	1059740,26
29	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України, грн	0
30	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі смерті учасника - його спадкоємця, грн	18611,07
31	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду, усього (рядок 32 + рядок 33), грн	537687,24
32	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного пенсійного контракту, грн	537687,24

33	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк, грн	0
34	Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії, грн	441667,49
35	Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника, грн	0
36	Сума перерахованих пенсійних коштів до банку на підставі відкритого депозитного пенсійного рахунку, грн	0
37	Сума заборгованості пенсійного фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів, усього (рядок 38 + рядок 39), грн	8098,55
38	Сума заборгованості пенсійного фонду з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку), грн	0
39	Сума заборгованості пенсійного фонду за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)), грн	8098,55
40	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду, усього (рядок 41 + рядок 44 + рядок 47 + рядок 50 + рядок 51 + рядок 52), грн	48097,39
41	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з цінними паперами, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (рядок 42 + рядок 43), грн	462997,97
42	Сума прибутку (збитку) від продажу цінних паперів, грн	905853,72
43	Сума прибутку (збитку) від переоцінки цінних паперів, грн	-442855,75
44	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з об'єктами нерухомості, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (рядок 45 + рядок 46), грн	0
45	Сума прибутку (збитку) від продажу об'єктів нерухомості, грн	0
46	Сума прибутку (збитку) від переоцінки об'єктів нерухомості, грн	0
47	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з банківськими металами, що перебувають в активах недержавного пенсійного фонду, усього (рядок 48 + рядок 49), грн	126121,4
48	Сума прибутку (збитку) від продажу банківських металів, грн	0
49	Сума прибутку (збитку) від переоцінки банківських металів, грн	126121,4
50	Сума прибутку (збитку) від списання кредиторської заборгованості, грн	0
51	Сума прибутку (збитку) від вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами, грн	-506854
52	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з іншими активами, не заборонені законодавством України, що перебувають в активах пенсійного фонду, грн	-34167,98
53	Сума пасивного доходу, отриманого на активи пенсійного фонду, усього (рядок 54 + рядок 55 + рядок 56 + рядок 64 + рядок 65 + рядок 66 + рядок 67 + рядок 68 + рядок 69), грн	3376171,35
54	Сума доходу (втрат) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, грн	2117396,76
55	Сума доходу від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатах банків, грн	0
56	Сума доходу від боргових цінних паперів, усього (рядок 57 + рядок 58 + рядок 59 + рядок 60 + рядок 61 + рядок 62 + рядок 63), грн	1224161,81
57	Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, грн	1224161,81
58	Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства, грн	0
59	Сума доходу від облігацій місцевих позик, грн	0
60	Сума доходу від облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України, грн	0

61	Дохід від цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав, грн	0
62	Сума доходу від облігацій іноземних емітентів, грн	0
63	Сума доходу від іпотечних цінних паперів, грн	0
64	Сума доходу від дивідендів на акції українських емітентів, грн	9359,18
65	Сума доходу від дивідендів на акції іноземних емітентів, грн	0
66	Сума доходу від плати за користування об'єктами нерухомості, грн	0
67	Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, розміщені у банківських металах, грн	7194,48
68	Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, що знаходяться на поточному рахунку, грн	18059,12
69	Сума доходу від користування іншими активами, не забороненими законодавством України, усього, грн	0
70	Сума інших доходів (втрат) пенсійного фонду, грн	20554,84
71	Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (рядок 72 + рядок 73 + рядок 74 + рядок 75 + рядок 76 + рядок 77 + рядок 81), грн	1226572,27
72	Сума витрат на оплату рекламних послуг про діяльність пенсійного фонду, грн	0
73	Сума витрат на оприлюднення інформації про діяльність пенсійного фонду, грн	0
74	Сума винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду, грн	443437,63
75	Сума оплати послуг зберігача пенсійного фонду, грн	142411,48
76	Сума оплати послуг з проведення аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду, грн	67000
77	Сума оплати послуг, пов'язаних зі здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, усього, грн (рядок 78 + рядок 79 + рядок 80)	17880
78	Сума оплати послуг торговців цінними паперами (посередника), грн	17880
79	Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери, грн	0
80	Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість, грн	0
81	Сума оплати інших послуг, надання яких з відшкодуванням оплати за рахунок пенсійних активів передбачено законодавством, грн	555643,16
82	Сума прибутку (збитку) від інвестування активів пенсійного фонду (рядок 40 + рядок 53 + рядок 70 - рядок 71), грн	2218251,31
83	Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду, грн	3280422,97
84	Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (рядок 9 - рядок 21 + рядок 82), грн	3310597,21
85	Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 84 - рядок 83)	30174,24
86	Кількість одиниць пенсійних активів, од.	1413972,150307
87	Чиста вартість одиниці пенсійних активів на початок звітного періоду, грн	2,309299
88	Чиста вартість одиниці пенсійних активів на кінець звітного періоду, грн	2,341345
89	Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (рядок 87 - рядок 88)	0,032046

1.4. Інвестиційний портфель

Назва активу	Код (за наявності)	Балансова вартість, (грн.)	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
1. Акції українських емітентів	x	183 222,60	5,51
ПАТ "Мотор Січ"		86 312,00	2,60
ПАТ "Укрнафта"		96 910,60	2,91
2. Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	x	1 595 952,56	47,98
Міністерство Фінансів України		757 112,26	22,76
Міністерство Фінансів України		588 829,59	17,70
Міністерство Фінансів України		250 010,71	7,52
3. Вкладні (депозитні) рахунки в банках	x	1 515 000,00	45,55
АТ "Ідея Банк"	980	180 000,00	5,41
АТ "Ідея Банк"	980	120 000,00	3,61
АТ "Мегабанк"	980	100 000,00	3,01

АТ "Укрексімбанк"	980	70 000,00	2,10
АТ "Укрексімбанк"	980	100 000,00	3,01
АТ "Укрексімбанк"	980	120 000,00	3,61
АТ "Укргазбанк"	980	250 000,00	7,52
АТ "Укргазбанк"	980	60 000,00	1,80
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	980	5 000,00	0,15
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	980	230 000,00	6,91
АТ "Ощад Банк"	980	280 000,00	8,42
4. Поточні рахунки у банках	x	5 045,39	0,15
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	980	3382,51	0,1
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	980	1662,88	0,05
5. Дебіторська заборгованість	x	27 117,04	0,81
АТ "Укргазбанк"	980	1486,30	0,04
АТ "Укргазбанк"	980	356,71	0,01
ГОВ "Онікс-ІВА"	980	5645,94	0,17
ГОВ "Онікс-ІВА"	980	152,50	0,00
ГОВ "Онікс-ІВА"	980	10477,26	0,32
АТ "Укрексімбанк"	980	1417,81	0,04
АТ "Укрексімбанк"	980	299,19	0,01
АТ "Укрексімбанк"	980	456,43	0,01
АТ "Ощад Банк"	980	421,92	0,01
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	980	839,01	0,03
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	980	4177,81	0,13
АТ «Ідея Банк»	980	1350,41	0,04
АТ «Ідея Банк»	980	35,75	0,00
Всього	x	3 326 337,59	100,00

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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 фінансової звітності Фонду за період з 01 січня 2021 р. по 31 березня 2021 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), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

При формуванні фінансової звітності Фонду керувалося 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 українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.3. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Фонду підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Керівництво вважає, що суттєвої невизначеності щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на період, як мінімум 12 місяців з дати подання цієї фінансової звітності, не існує. Нам не

відомі фактори, які могли би свідчити про неможливість продовжувати Товариством свою діяльність у майбутньому. Станом на дату фінансової звітності ми не маємо намірів припиняти чи суттєво згортати господарську діяльність.

Вплив спалаху COVID-19 (коронавірусу) та вжитих урядом України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на запобігання його подальшому виникненню і поширенню, включно з надзвичайною ситуацією, може спричинити вплив на подальшу діяльність Товариства, наслідки якого на даний час неможливо оцінити.

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Фонду за: 01.01.2021 – 31.03.2021 року була затверджена рішенням Ради Фонду 09 квітня 2021 року. Ні засновники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 березня 2021 року.

3.СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. База, використана для оцінки активів

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

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

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

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

3.2. Суттєві облікові політики

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

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

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

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

3.2.4. Звітним періодом за який формується проміжна фінансова звітність, вважається період з 01 січня по 31 березня звітного року.

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

3.2.6. 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.

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

3.2.8. Пенсійні активи

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі, коштів на поточних рахунках та депозитів до запитання.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Депозити (крім депозитів до запитання)

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

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

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

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

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

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

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

Зміни справедливої вартості депозитів можливі у випадку суттєвих коливань (підвищення або зниження) поточних ринкових відсоткових ставок подібних депозитів. У разі виникнення таких коливань здійснюється перерахунок справедливої вартості депозитів, а зміна справедливої вартості визнається у прибутку (збитку) звітного періоду.

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

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

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

Для оцінювання кредитних збитків за депозитами Фонд використовує диверсифікацію за строками розміщення депозитів, рейтингом банків за ступенем надійності, отриману з відкритих джерел, інформацію щодо банківської установи, опубліковану на сайті Національного банку України, рейтингових агентств;

при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 6 місяців – розмір збитку складає – «0%», від 6 місяців до 1 року – «1%», більше 1 року – «2%» від суми розміщення;

при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від «5%» до «15%» в залежності від розміру ризику.

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).

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

Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Проте, якщо існують свідчення, що

ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості боргових цінних паперів, які придбаваються, визнається прибуток (збиток) при первісному визнанні.

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

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

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

Інструменти капіталу

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

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

Акція – це іменний цінний папір, який посвідчує майнові права його власника (акціонера), що стосуються акціонерного товариства, у тому числі право на отримання частини прибутку акціонерного товариства у вигляді дивідендів та право на отримання частини майна акціонерного товариства у разі його ліквідації, право на управління акціонерним товариством, а також немайнові права, передбачені Цивільним кодексом України та законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств, і законодавством про інститути спільного інвестування. МСФЗ 9 розглядає акції як інвестиції в інструменти капіталу.

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

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

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

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

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

на якому Фонд зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

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

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 біржею на дату оцінки активів Фонду.

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

Дебіторська заборгованість

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

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

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

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

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

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

На прострочену поточну дебіторську заборгованість Товариство створює резерв очікуваних кредитних збитків від суми боргу відповідно до строків прострочення платежів:

від 1 до 92 днів – нараховується резерв очікуваних кредитних збитків у розмірі 1 % від суми боргу;

від 93 до 186 днів – нараховується резерв очікуваних кредитних збитків у розмірі 3 % від суми боргу;

прострочена понад 187 днів – нараховується резерв очікуваних кредитних збитків у розмірі 9 % від суми боргу.

3.2.9. Зобов'язання

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

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

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

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

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

3.2.10. 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:

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

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

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

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

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

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

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

3.2.11. Витрати

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

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

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

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

3.3. Форма та назви фінансових звітів

Склад комплексу фінансових звітів та назви форм проміжної фінансової звітності Фонду відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що

розроблені у відповідності до МСФЗ. Форма і зміст проміжної фінансової звітності відповідає вимогам МСБО 27 «Фінансова звітність». Проміжна фінансова звітність включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.03.2021 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2021 р. по 31.03.2021 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2021 р. по 31.03.2021 р.;
- Звіт про власний капітал за період з 01.01.2021 р. по 31.03.2021 р.;
- Примітки до фінансової звітності за період з 01.01.2021 р. по 31.03.2021 р., що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

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

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

3.5. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів

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

3.6. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці

За звітний період облікова політика застосовувалась послідовно до всіх операцій.

Зміни і доповнення до облікової політики Фонду можуть бути внесені виключно якщо:

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

4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

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

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

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Фондом не здійснювались.

4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду

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

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

Валюта	31 березня 2021 р., грн	31 грудня 2020 р., грн
1 долар США (USD)	27,8852	28,2746

Однак слід зазначити, що переоцінка активів в іноземній валюті здійснювалась щоденно за курсами Національного банку України, які діяли на відповідний день у 2020 році і 2021 році.

4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Вважаємо, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- (а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

(б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.2.5. Використання ставок дисконтування

Станом на 31.12.2020 р. середньозважена відсоткова ставка за короткостроковими банківськими депозитами суб'єктів господарювання в національній валюті становила 5,15 % річних.

4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду

Кошти, розміщені на рахунках в комерційних банках, що знаходяться в стадії ліквідації, відображаються в балансі за нульовою вартістю. Кошти, розміщені на рахунках в комерційних банках, які не виконують своїх зобов'язань протягом місяця, відображаються в балансі за справедливою вартістю, яка є нижчою за номінальну.

Значне й тривале зниження справедливої вартості акції банку є свідченням того, що такий фінансовий інструмент знецінений, а це призвело до винесення судження щодо його знецінення до нульової вартості.

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

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий Витратний Дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня. Дані про вчинені правочини поза фондовою біржою: вартість активів емітента

			(підприємства), його чисті активи, результати діяльності, група ризику.
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Поточні зобов'язання	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення. Подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (1-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

У результаті змін та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 1-го рівня ієрархії) було визнано переоцінку поточних фінансових інвестицій на суму 16 тис. грн. (п. 6.1. Приміток), що збільшило прибуток Фонду за звітний період на ідентичну суму.

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

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання)		2 рівень (вхідні дані, (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано)		3 рівень (вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі)		Усього	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Дата оцінки	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021	31.12.2020
Грошові кошти	1 520	1 523	-	-	-	-	1 520	1 523
Дебіторська заборгованість за розрахунками: з нарахованих доходів	-	-	-	-	11	15	11	15
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	16	21	16	21
Поточні фінансові інвестиції	1 779	1 710	-	-	-	-	1 779	1 710

5.4. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 1-го та 3-го рівня ієрархії

тис. грн.

Класи активів, оцінених за справедливою	Залишки станом на 31.12.2020	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.03.2021	Примітка
---	------------------------------	---------------------	------------------------------	----------

вартістю з використанням 1-го рівня ієрархії				
Поточні фінансові інвестиції	1 710	+ 743 - 690 +16	1 779	+743 (придбання фінансових інвестицій (п. 6.7 Приміток) -16 (витрати від проведення переоцінки фінансових інвестицій (п. 6.7 Приміток); -690 (погашення фінансових інвестицій (п. 6.9 Приміток).

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2021	2020	2021	2020
Дата оцінки	31.03.21	31.12.20	31.03.21	31.12.20
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	11	15	11	15
Інша поточна дебіторська заборгованість	16	21	16	21
Поточні фінансові інвестиції	1 779	1 710	1 779	1 710
Грошові кошти	1 520	1 523	1 520	1 523

Керівництво Адміністратора 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 доходи, інші витрати

тис. грн.

Інші доходи	31.03.21	31.03.20
Дохід від продажу фінансових інвестицій, у т. ч.:	690	456
- облігацій внутрішньої державної позики	690	456
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю:	76	68
- від дооцінки акцій	32	15
- від дооцінки облігацій внутрішньої державної позики	44	53
Доходи від операційної курсової різниці	-	57
Всього інших доходів	766	581
Інші витрати	31.03.21	31.03.20
Собівартість продажу фінансових інвестицій, у т. ч.:	690	-
- облігацій внутрішньої державної позики	690	-
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, у т. ч.:	60	788
- від уцінки акцій	5	15
- від уцінки облігацій внутрішньої державної позики	55	529
Всього інших витрат	750	544

6.2. Інші операційні витрати

тис. грн.

Інші операційні витрати	31.03.21	31.03.20
Витрати від зменшення корисності дебіторської заборгованості	1	1
Втрати від операційної курсової різниці	-	40
Всього інших операційних витрат	1	41

6.3. Інші фінансові доходи і витрати

тис.грн.

Процентні доходи	31.03.21	31.03.20
Дохід від відсотків на строковому депозитному рахунку в банку	28	46
Дохід від боргових цінних паперів	54	67
Всього інших фінансових доходів	82	113
Фінансові витрати	31.03.21	31.03.20
Витрати від переоцінки вартості зобов'язань перед учасниками	75	87
Всього фінансових витрат	75	87

6.4. Адміністративні витрати

тис.грн.

Адміністративні витрати	31.03.21	31.03.20
Послуги з адміністрування	16	16
Послуги з управління активами	2	2
Послуги аудиторів	-	-
Послуги зберігача	4	4
Послуги торговця та послуги з опублікування звітності	-	-
Всього адміністративних витрат	22	22

6.5. Пенсійні внески та виплати учасникам

тис.грн.

Пенсійні внески та виплати учасникам	31.03.21	31.12.20
Пенсійні внески:		
фізичних осіб	73	189
Усього пенсійних внесків	73	189
Пенсійні виплати на визначений строк:		
- строком виплат від 10 до 15 років	4	17
Одноразові пенсійні виплати:		
- у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	3	23
- у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	0	21
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	0	16
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду	83	235
Всього виплат учасникам	90	312

6.6. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду

тис.грн.

Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	31.03.21	31.12.20
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	3 311	3 253

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

Поточні фінансові інвестиції Фонду станом на 31.12.2020 р., 31.12.2019 р.:

тис. грн.

	31.03.21	31.12.2020
Поточні фінансові інвестиції	1 779	1 710

У зв'язку із зміною біржових курсів, придбанням, продажом, та погашенням дохідності фінансових активів станом на 31.03.2021 року Адміністратором було переоцінено фінансові інвестиції та відображено їх за справедливою вартістю.

У склад поточних фінансових інвестицій Товариства віднесено акції, які у 2021 році Компанією було переоцінено та відображено їх за справедливою вартістю:

грн.

Найменування емітента/ серія випуску ЦП	Вид цінних паперів	Кількість цінних паперів, шт.	Відсоток володіння, %	31.03.2021	Зміна	31.12.2020

ПАТ «Укрнафта» (код ЄДРПОУ 00135390)	акція	360	0,0011	96 910	+ 26 750	70 190
ПАТ «Моторсіч» (код ЄДРПОУ 14307794)	акція	16	0,008	86 312	-	86 312
Всього	-	-	-	183 222	x	156 502

Довгострокові фінансові інвестиції (акції емітентів) обліковуються за справедливою вартістю, яка оцінюється за мінімальним офіційним біржовим курсом на дату оцінки (1-й рівень ієрархії) серед організаторів торгів, на яких відбувається обіг таких цінних паперів.

До складу поточних фінансових інвестицій станом на 31.03.2021 року відносяться фінансові активи (облігації внутрішньої державної позики), що оцінюються за амортизованою собівартістю (п. 6.9 Приміток) у сумі 1 596 тис. грн..

Для визначення справедливої вартості фінансових активів Адміністратор застосовує методи, передбачені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», зокрема, оцінки справедливої вартості за допомогою ієрархії справедливої вартості, яка відображає значущість вхідних даних, використаних при складанні оцінок. Ієрархія справедливої вартості має такі рівні:

- а) ціни котирувань (некориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (рівень 1);
- б) вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активу або зобов'язання або прямо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто отримані на підставі цін) (рівень 2);
- в) вхідні дані для активу чи зобов'язання, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати (неспостережні вхідні дані) (рівень 3).

Товариство докладає зусиль для максимального використання джерел, передбачених Рівнем 1 та Рівнем 2 і мінімізує застосування даних Рівня 3 (у разі відсутності відкритих даних з перших двох рівнів джерел).

6.8. Грошові кошти

Станом на 31.03.2021 р. на поточному рахунку та депозитних рахунках у банківських установах обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 1 520 тис. грн.. станом на 31.12.2020 р. – 1 523 тис. грн. Поточний рахунок відкрито у зберігача активів Фонду АТ «УНІВЕРСАЛБАНК».

За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, банки мають кредитний рейтинг стабільний інвестиційного рівня (п. 7.4.1 Приміток).

6.9. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Станом на 31.03.2021 року еквіваленти грошових коштів на суму 1 515 тис. грн. утримуються у вигляді банківських депозитів :

- АТ «Укрексімбанк» - 100 тис. грн. процентна ставка, за якою нараховуються проценти на транш, у розмірі 7,50 % річних;
- АТ «Укрексімбанк» - 190 тис. грн. процентна ставка, за якою нараховуються проценти на транш, у розмірі 7,00 % річних;
- АТ «Ідеябанк» - 300 тис. грн. процентна ставка, за якою нараховуються проценти на транш, у розмірі 7,25 % річних;
- АТ «Мегабанк» - 100 тис. грн. процентна ставка, за якою нараховуються проценти на транш, у розмірі 8,50 % річних;
- АТ «Ощадбанк» - 280 тис. грн. процентна ставка, за якою нараховуються проценти на транш, у розмірі 5,50 % річних;
- ПАТ «АБ «Укргазбанк» - 310 тис. грн. процентна ставка, за якою нараховуються проценти на транш, у розмірі 7,00 % річних;
- АТ «УНІВЕРСАЛБАНК» - 5 тис. грн. процентна ставка, за якою нараховуються проценти на транш, у розмірі 22,50 % річних;
- АТ «УНІВЕРСАЛБАНК» - 230 тис. грн. процентна ставка, за якою нараховуються проценти на транш, у розмірі 8,50 % річних.

За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, банки мають кредитний рейтинг стабільний інвестиційного рівня (п. 7.4.1 Приміток). Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий (до 6-х місяців), очікуваний кредитний збиток Фонду визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

Поточні фінансові інвестиції Фонду станом на 31.03.2021 р., 31.12.2020 р.:

тис. грн.

	31.03.2021	31.12.2020
Поточні фінансові інвестиції	1 779	1 710

До складу поточних фінансових інвестицій станом на 31.03.2021 року відносяться фінансові активи (акції), що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (п. 6.9 Приміток), що зменшило прибуток Фонду у сумі 11 тис. грн.

грн.

Серія випуску ЦП	31.03.2021	Зміна	31.12.2020
Облігації внутрішньої державної позики UA4000204002	588 829	+ 19 098	569 731
Облігації внутрішньої державної позики UA4000206460	757 112	+ 757 112	0
Облігації внутрішньої державної позики UA4000200174	0	- 740 866	740 866
Облігації внутрішньої державної позики UA4000204556	250 011	+ 6 988	243 023
Всього	1 595 952	x	1 553 620

Характеристика облігації внутрішньої державної позики в активах Фонду :

- (UA4000204002) номіналом 1 000 грн. у кількості 520 шт. розмір купонного платежу 85,00 грн. номінальний рівень дохідності 17,00 %.
- (UA4000204556) номіналом 1 000 грн. у кількості 230 шт. розмір купонного платежу 82,10 грн. номінальний рівень дохідності 16,42 %.
- (UA4000206460) номіналом 1 000 грн. у кількості 720 шт. розмір купонного платежу 82,10 грн. номінальний рівень дохідності 11,67 %.

тис. грн.

Серія випуску ЦП	Термін погашення	Відсоткова ставка (номінальний рівень)	31.03.2021	31.12.2020
ОВДП UA4000204002	11.02.2022	17,00	588	570
ОВДП UA4000200174	20.01.2021	15,70	0	741
ОВДП UA4000204556	19.05.2021	16,42	250	243
ОВДП UA4000206460	22.11.2023	11,67	757	0
Всього:	X	X	1 595	1 554

Справедлива вартість боргових цінних паперів (ОВДП) оцінюється за мінімальним офіційним біржовим курсом (1-й рівень ієрархії) серед організаторів торгів на дату оцінки, на яких здійснюється обіг таких цінних паперів.

Справедлива вартість боргових цінних паперів (ОВДП) щодо яких не встановили біржовий курс, оцінюється з урахуванням дохідності до погашення виходячи із значення останньої справедливої вартості таких цінних паперів (1-й рівень ієрархії).

Данні цінні папери мають рейтинг В- з прогнозом стабільний (детальний аналіз наведено у примітці 7.3.1). Очікуваний кредитний збиток Фондом визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

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

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

6.10. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою собівартістю

Дебіторська заборгованість

тис. грн.

	31.12.2020	31.12.2020
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	11	15

Інша поточна дебіторська заборгованість	21	25
ТОВ «Онiкс-ІВА»	21	25
Очікуванні кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	(5)	(4)
Балансова вартість всього:	27	36

Дебіторська заборгованість з нарахованих відсотків включає нараховані, але не виплачені відсотки банку згідно договорів депозитного вкладу.

Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

Інша поточна дебіторська заборгованість представлена заборгованістю за договорами купівлі – продажу цінних паперів:

- у сумі 25 тис. грн. (ТОВ «Онiкс-ІВА» код ЄДРПОУ 24680821, дата виникнення 08.12.2010 року, термін погашення 31.12.2021 року), дебіторська заборгованість є пролонгована, але є обов'язковою до повернення. На дану дебіторську заборгованість нараховано резерв очікуваних кредитних збитків у розірі 3%, що становить 5 тис. грн..

Адміністратор застосовує спрощений підхід, передбачений в МСФЗ (IFRS) 9, до оцінки очікуваних кредитних збитків, при якому використовується оцінний резерв під очікувані кредитні збитки за весь термін для всієї дебіторської заборгованості.

6.11. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

тис. грн.

	31.03.2021	31.12.2020
Торговельна кредиторська заборгованість	7	8
Інші поточні зобов'язання	8	8
Всього кредиторська заборгованість	15	16

Інформація щодо зобов'язань Фонду в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

	31.03.21	31.12.20
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з КУА	836,45	829,61
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з Адміністратором	5 576,24	5 530,68
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з Зберігачем	1 229,14	1 207,91
Поточна кредиторська заборгованість за виплатами	8 098,55	8 098,55
Всього	15 740,38	15 666,75

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1 Операції з пов'язаними сторонами

Засновник фонду Приватне акціонерне товариство «Прикарпатська інвестиційна компанія «Прінком» надає послуги з управління активами згідно із договором про управління активами пенсійного фонду № 2 від 13.07.2005 року. Вартість послуг, що були надані протягом звітного періоду 01.01.2021 – 31.03.2021 року склали 2 419,13 грн., протягом періоду з 01.01.2020 – 31.03.2020 року склали 2 392,09 грн. Станом на 31 березня 2021 р. заборгованість перед ПрАТ «Прінком» складає 836,45 грн., станом на 31 грудня 2020 р. заборгованість перед ПрАТ «Прінком» складала 829,61 грн.

Адміністрування фонду виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «Адміністратор пенсійних фондів «Інтеркомис» відповідно до договору адміністрування № 1 від 13.07.2005 р. Вартість послуг, що були надані протягом звітного періоду 01.01.2021 – 31.03.2021 року склали 16 127,30 грн., протягом періоду 01.01.2020 – 31.03.2020 склали 15 947,44 грн. Станом на 31 березня 2021 року заборгованість перед ТОВ «АПФ «Інтеркомис» складає 5 576,24 грн., станом на 31 грудня 2020 року заборгованість перед ТОВ «АПФ «Інтеркомис» складала 5 530,68 грн..

7.2 Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

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

7.3 Судові процеси

Станом на звітну дату Фонд не є ні позивачем, ні відповідачем за жодним судовим процесом.

7.4 Ризики

7.4.1. Кредитний ризик

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

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

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

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

Станом на 31.03.2021 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Щодо депозитів

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на депозитних рахунках в банках були враховані, першочергово, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством ТОВ «Кредит-Рейтинг», Fitch Ratings, ТОВ «РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО «ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ», які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР банки мають кредитний рейтинг стабільного інвестиційного рівня.

Назва банку	Код за ЄДРПОУ	МФО	Юридична адреса	Рейтинг	Джерело
АТ «Мегабанк»	09804119	351629	м. Харків, вул. Алчевських, 30	uaAA	http://expert-rating.com/rus/rating-list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_ao_megabank/
ПАТ АБ «Укргазбанк»	23697280	320478	м. Київ, вул. Єреванська, 1	uaAA	https://www.fitchratings.com/entity/public-joint-stock-company-joint-stock-bank-ukrgasbank-96711675
АТ «Ощадбанк»	09336500	300465	м. Київ, вул. Госпітальна, 12г	uaAA	https://www.fitchratings.com/entity/jsc-state-savings-bank-of-ukraine-oschadbank-86520323
АТ «Укресімбанк»	00032112	322313	м. Київ, вул. Антоновича, 127	uaAA	https://www.eximb.com/ua/bank/rates.html , https://www.fitchratings.com/entity/jsc-the-state-export-import-bank-of-ukraine-ukreximbank-81115231
Назва банку	Код за ЄДРПОУ	МФО	Юридична адреса	Рейтинг	Джерело
АТ «Ідея Банк»	19390819	336310	м. Львів, вул. Валова, 11	uaAA	https://www.credit-rating.ua/ru/rate_history/21/80/
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	21133352	322001	м. Київ, вул. Автозаводська, 54/19	uaAAA	https://www.credit-rating.ua/ru/rate_history/21/91/

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Фондом як дуже низький, враховуючи те, що термін розміщення на депозитних вкладів складає менш трьох місяця від дати балансу, сума збитку від знецінення визначена на рівні 0 %.

Щодо облігацій внутрішньої державної позики

тис. грн.

Активи вразливі до кредитного ризику	31.03.2021	Частка від активів, %
ОВДП UA4000204002	589	16,52%
ОВДП UA4000206460	757	22,67%
ОВДП UA4000204556	250	7,43%

На кінець звітного періоду використовувались дані НБУ (https://bank.gov.ua/files/Fair_value/201803/index.html та <https://bank.gov.ua/control/uk/curmetal/detail/currency?period=daily>).

На даний час в Україні діють такі рейтингові міжнародні компанії: «Fitch Ratings» (Fitch), «Standart & Poor's (S&P)», «Moody's Investors Service» (Moody's), Rating and Investment Information, Inc. (R&I), які визначають кредитні рейтинги боргових зобов'язань України.

За опублікованими даними вище зазначених рейтингових компаній, оприлюднених на сайті Міністерства фінансів України станом на 31 березня 2021 року, кредитні рейтинги боргових зобов'язань є наступними (<https://mof.gov.ua/uk/kreditnij-rejting-potochni-rejtingi-zagalna-informacija-istorichni-zmini>).

Дані цінні папери мають характеристику довгострокових в національній валюті та мають рейтинг В з прогнозом стабільний.

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

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

Рейтингове агентство	Рейтинг боргових зобов'язань в іноземній валюті		Рейтинг боргових зобов'язань в національній валюті		Прогноз	Дата рейтингової дії
	Довгострокові зобов'язання	Короткострокові зобов'язання	Довгострокові зобов'язання	Короткострокові зобов'язання		
“Fitch Ratings” (Fitch)	B	B	B	B	Стабільний	26 лютого 2021 р. – підтверджено рейтинг та прогноз
“Standard & Poor's” (S&P)	B	B	B	B	Стабільний	12 березня 2021 р. – підтверджено рейтинг та прогноз
“Moody's Investors Service” (Moody's)	B3/Ca	-	B3	-	Стабільний	12 червня 2020 р. – підвищено рейтинг та змінено прогноз
Rating and Investment Information, Inc. (R&I)	B+	-	-	-	Стабільний	3 вересня 2020 р. – підвищено рейтинг та змінено прогноз

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

Міністерство фінансів гарантує своєчасне погашення та виплату за облігаціями внутрішнього державного боргу відповідно до умов випуску та незалежно від розміру суми вкладень. На даний момент ОВДЗ є кращою альтернативою аніж депозити, оскільки мають вищий рівень доходності.

7.4.2. Ринковий ризик

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

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

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

На основі аналізу історичної волатильності фондового індексу ПФТС встановлено, що інший ціновий ризик для акцій українських підприємств становить +/-1,03% (у попередньому році +/-9,75%). Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях історичної волатильності дохідностей цього класу активів. Потенційна волатильність визначається як така, що відповідає стандартному відхиленню річних дохідностей акцій упродовж останніх п'яти років.

Інші цінові ризики

грн.

Тип активу	Балансова вартість	% змін	Потенційний вплив на чисті активи Фонду	
			Сприятливі зміни	Несприятливі зміни
31.03.2021				
ПАТ «Мотор Січ»	86 312	1,03	+ 889	- 889
ПАТ «Укрнафта»	96 910		+ 998	- 998
Всього акцій українських підприємств	183 222	x	+ 1 887	- 1 887
ОВДП UA4000204002	588 829	1,03	+ 6 065	- 6 065
ОВДП UA4000200174	757 112		+ 7 798	- 7 798
ОВДП UA4000204556	250 011		+ 2 575	- 2 575
Всього ОВДП	1 595 952	x	+ 16 438	- 16 438
31.12.2020				
ПАТ «Мотор Січ»	86 312	1,98	+ 854	- 854
ПАТ «Укрнафта»	70 190		+ 424	- 424
Всього акцій українських підприємств	156 502	x	+ 1 278	- 1 278
ОВДП UA4000204002	569 731	1,98	+ 11 281	- 11 281
ОВДП UA4000200174	740 866		+ 14 669	- 14 669
ОВДП UA4000204556	243 023		+ 4 812	- 4 812
Всього ОВДП	1 553 620	x	+ 30 762	- 30 762

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

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

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

Валютні ризики Фонду виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Фонд зберігає кошти в іноземній валюті (доларах США) на поточному валютному рахунку та у облігаціях внутрішньої позики (доларах США). Фонд визнає, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на $\pm 2,0$ відсотка.

Чутливі до коливань валютного курсу активи

Тип активу	31.03.2021	31.12.2020
Поточні рахунки в іноземній валюті	-	-
Державні облігації у валюті	-	-
Всього	-	-

Валютні ризики

Валюта	Балансова вартість	% змін	Потенційний вплив на чисті активи Фонду	
			Сприятливі зміни	Несприятливі зміни
31.12.2020				
Долар США	-	-	-	-
Всього	-	x	-	-
31.12.2019				
Долар США	-	-	-	-
Всього	-	x	-	-

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Фонд усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись, і це впливатиме на справедливую 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 депозитних рахунках з фіксованою відсотковою ставкою.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31.03.2021	31.12.2020
Депозити в банках	1 515 000,00	1 485 000,00
Всього	1 515 000,00	1 485 000,00

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Фонд використовував історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні п'ять років за оприлюдненою інформацією НБУ. Фонд визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на $\pm 3,0$ процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 3,0 процентних пункти на вартість чистих активів Фонду.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка ¹	Потенційний вплив на чисті активи фонду в разі зміни відсоткової ставки	
31.03.2021				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 3,0% пункти	- 3,0% пункти
Депозити в банках у національній валюті	1 515 000,00	10,56	+ 45 450	- 45 450
Всього	1 485 000,00	X	+ 45 450	- 45 450
31.12.2019				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 6,5% пункти	- 6,5% пункти
Депозити в банках у національній валюті	1 485 000,00	12,58	+ 96 525	- 96 525
Всього	1 485 000,00	X	+ 96 525	- 96 525

¹ринкова ставка для облігацій, відсоткова ставка за подібними депозитами – для депозитів, яка застосована для розрахунку справедливої вартості боргових фінансових інструментів на звітну дату.

7.4.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що суб'єкт господарювання матиме труднощі в ході виконання зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Фонд не наражається на значні ризики ліквідності, оскільки його зобов'язання перед учасниками обмежуються наявними активами. Для управління ризиком ліквідності Фонду контролюються обсяги ліквідних активів, які можуть бути конвертовані у грошові кошти упродовж п'яти днів.

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	31.03.2021		31.12.2020	
	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів
Грошові кошти на поточних рахунках	5 045,39		37 710,87	
Депозити	-	1 515 000,00	-	1 485 000,00
Банківські метали	-	-	-	-
Боргові цінні папери	1 595 952,57	-	1 553 619,78	-
Фінансові інструменти з нефіксованим прибутком	183 222,59	-	156 502,28	-
Дебіторська заборгованість	-	27 117,04	-	35 528,08
Усього активів	1 784 220,55	1 542 117,04	1 747 832,93	1 520 528,08
Поточні зобов'язання	-	15 740,38	-	15 666,75
Розрив (активи мінус зобов'язання)	+ 3 310 597,21		+ 3 252 694,26	

9.5. Події після звітної дати

Після дати балансу у діяльності Фонду не було подій, які могли б суттєво вплинути представлену фінансову звітність.

Директор

Гос Андрій Йосипович

Головний бухгалтер

Вінницький О.Ю.

Голова Ради фонду

Лютий Василь Іванович