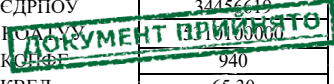


Підприємство **ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПЕНСІЙНА ОПІКА"** Дата (рік, місяць, число) 2021 | 07 | 01
 Територія **ПОЛТАВСЬКА** за ЄДРПОУ 34456619
 Організаційно-правова форма господарювання **Недержавний пенсійний фонд** за КДРПФ 940
 Вид економічної діяльності **Недержавне пенсійне забезпечення** за КВЕД 65.30
 Середня кількість працівників 0
 Адреса, телефон **вулиця ПУШКІНА, буд. 47, ПОЛТАВСЬКИЙ РАЙОН, ПОЛТАВСЬКА обл., 36000** 0500675400

КОДИ		
2021	07	01
34456619		
940		
65.30		



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 30 червня 2021 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 987	1 849
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	1 987	1 849
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1 989	1 849
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 989	1 849

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	40	22
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	40	22
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	1 949	1 827
Баланс	1900	1 989	1 849

Керівник

ЕП Чуніхін Юрій
Митрофанович

Чуніхін Юрій Митрофанович

Головний бухгалтер

1. Визначається з порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



КОДИ		
2021	07	01
34456619		

(найменування)

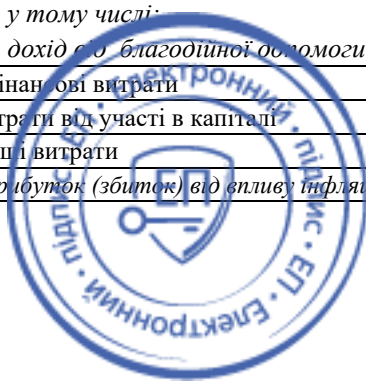
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за I Півріччя 2021 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	267
у тому числі:	2121	-	42
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(63)	(92)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(59)	(94)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	81
збиток	2195	(122)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	122	110
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	191
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	191
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-	191

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	122	186
Разом	2550	122	186

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник:

ЕП Чуніхін Юрій
Митрофанович

Чуніхін Юрій Митрофанович

Головний бухгалтер



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за I Півріччя 2021 р.**



Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(81)	(-)
Праці	3105	(-)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(-)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-81	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	2	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-79	-
Залишок коштів на початок року	3405	1 987	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(59)	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 849	-

Керівник

*ЕП Чуніхін Юрій
Митрофанович*

Чуніхін Юрій Митрофанович

Головний бухгалтер



(найменування)

Звіт про власний капітал
за I Півріччя 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

КОДИ		
2021	07	01
34456619		

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	-	-	-	-	-

Керівник

*ЕП Чуніхін Юрій
Митрофанович*

Чуніхін Юрій Митрофанович

Головний бухгалтер



Примітки до фінансової звітності за 1 півріччя 2021 року

Відкритий недержавний пенсійний фонд

«Пенсійна Опіка»

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 1 півріччя 2021 року

1. Керівництво Відкритого недержавного пенсійного фонду «ПЕНСІЙНА ОПІКА» (скорочено ВВПФ «Пенсійна Опіка»; далі - Фонд), яким є Адміністратор недержавного пенсійного фонду ТОВ «КУА АПФ «ОПІКА» несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає фінансове становище Фонду станом на 30 червня 2021 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився цією датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі - МСФЗ).

2. При підготовці фінансової звітності згідно МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих облікових оцінок і розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх суттєвих відхилень від МСФЗ в примітках до фінансової звітності

Фонду;

- підготовку фінансової звітності згідно з МСФЗ, виходячи із припущення, що Фонд продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке продовження не буде правомірним;

- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх відносин і операцій між пов'язаними сторонами;

- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або розкриття;

- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були або, можливо, будуть в найближчому майбутньому;

- достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

3. Керівництво Фонду також несе відповідальність за:

- складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою та за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Директор ТОВ «КУА АПФ «ОПІКА» _____ Переходько М.В.

Головний бухгалтер ТОВ «КУА АПФ «ОПІКА» _____ Мизюра Н.О.

1. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.1. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за період, що закінчився 30 червня 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), в редакції чинній на 30 червня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

1.2. Загальні відомості

МСБО1.138(а) та (б)

1.2.1. Найменування Фонду

українською мовою повне: Відкритий недержавний пенсійний фонд «Пенсійна Опіка»;
українською мовою скорочене: Відкритий пенсійний фонд «Пенсійна Опіка»;
англійською мовою повне: Public non-governmental retirement fund «PENSIYNA OPIKA»
англійською мовою скорочене: PnGRF «PENSIYNA OPIKA»

1.2.2. Місцезнаходження : Україна, 36000, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Пушкіна, буд. 47.

1.2.3. Код за ЄДРПОУ: 34456619.

1.2.4. Дата державної реєстрації Фонду як юридичної особи – 14.06.2006 року, запис в ЄДР № 12661020000019094

Реєстраційний номер Фонду у Державному реєстрі фінансових установ: 12101796

Код фінансової установи 12.

Серія та номер свідоцтва про реєстрацію Фонду як фінансової установи: ПФ № 77 від 09.08.2006 року
Рішення Комісії № 6087 від 08.08.2006 року.

Номер реєстрації в Реєстрі неприбуткових установ та організацій: 1916014600141

Тип фонду: відкритий

1.3. Опис діяльності. Органи управління

Юридичний статус ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ПЕНСІЙНА ОПІКА»

Фонд є неприбутковою юридичною особою (непідприємницьким товариством) провадить діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь учасників пенсійного фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати учасникам фонду у визначеному Законом порядку, має самостійний баланс, печатку зі своїм найменуванням, кутовий та інші штампи, фірмові бланки, власну символіку, може мати інші реквізити, які не заборонені законодавством України.

У своїй діяльності Фонд керується Законами України, зокрема, Цивільним кодексом України, Законами України “Про недержавне пенсійне забезпечення”, “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, “Про цінні папери та фондовий ринок”, “Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні”, іншими нормативно-правовими актами, цим Статутом, діючими у Фонді локальними нормативними актами та рішеннями Зборів засновників Фонду, Ради Фонду, прийнятими у межах їх компетенції.

Фонд набуває статусу юридичної особи з дня його державної реєстрації як юридичної особи в порядку, передбаченому законодавством України.

Засновники Фонду не мають на меті отримання доходів (прибутків) від діяльності Фонду, а також їм заборонено розподіляти доходи (прибутки) Фонду або їх частину між собою.

Всі активи Фонду належать учасникам Фонду відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Фонд реалізує свої права через свій орган управління – Раду Фонду (далі - Рада або Рада Фонду), що створюється відповідно до вимог законодавства та Статуту.

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). Учасниками фонду можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства. Учасники відкритого пенсійного фонду мають право залишатися його учасниками у разі припинення здійснення пенсійних внесків на їх користь, припинення (розірвання) пенсійних контрактів, укладених на їх користь.

Учасниками Фонду можуть бути будь-які фізичні особи: громадяни України, іноземні громадяни чи особи без громадянства незалежно від місця і характеру роботи.

Учасником Фонду визнається фізична особа, на користь якої сплачуються пенсійні внески до Фонду і яка має право або набуває право на одержання пенсійних виплат з Фонду.

Особа набуває статусу учасника Фонду з моменту підписання вкладником Фонду пенсійного контракту на користь цієї особи або укладання договору про виплату пенсії на визначений строк. Фізична особа може набути статус учасника Фонду також на інших підставах, якщо це передбачено законодавством.

Кількість учасників на 31.12.2020 р. становить 1423.

Вкладниками Фонду можуть бути будь-які фізичні та юридичні особи, які у порядку, визначеному законодавством та цим Статутом, сплачують внески до Фонду на користь його учасників відповідно до укладених пенсійних контрактів.

Вкладником Фонду може бути сам учасник Фонду, подружжя, діти, батьки, рідні брати і сестри, дід і баба учасника Фонду, у тому числі усиновлені ним (нею) діти, батьки подружжя учасника Фонду, роботодавець учасника

Фонду або професійне об'єднання, членом якого є учасник Фонду.

Вкладники Фонду - фізичні особи, які вносять платежі на власні індивідуальні пенсійні рахунки, є одночасно учасниками Фонду.

Юридична особа, діяльність якої фінансується за рахунок Державного бюджету України або місцевих бюджетів, має право бути вкладником Фонду лише у випадках, коли здійснення пенсійних внесків такою особою передбачено законами України або рішенням відповідних місцевих рад.

Працедавці Фонду

Працедавцями Фонду є ЗАТ «НГМЗ-БУР», ТОВ «Донецька Аудиторська Компанія» та ТОВ «Новогорлівський машинобудівний завод». Фонд здійснює недержавне пенсійне забезпечення персоналу цих товариств, що є вкладниками на користь своїх працівників. За 6 місяці 2021 року не було залучено нових працедавців.

Засновники Фонду Одноосібним засновником ВВПФ «ПЕНСІЙНА ОПКА» є Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ОПКА».

Мета діяльності

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

Предмет діяльності

Предмет діяльності Фонду - сукупність організаційних, юридичних та інших передбачених законодавством дій, спрямованих на акумулювання, збереження і примноження пенсійних коштів з метою забезпечення прав учасників Фонду щодо отримання ними додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат відповідно до вимог Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення".

Діяльність з недержавного пенсійного забезпечення є для Фонду виключним видом діяльності.

Фонд для забезпечення своєї діяльності користується послугами адміністратора, особи, що здійснює управління активами недержавних пенсійних фондів, зберігача, аудитора та інших осіб, визначених Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення", на підставі договорів, які укладаються з цими особами Радою Фонду.

Органи управління

Органами управління Відкритого недержавного пенсійного фонду «ПЕНСІЙНА ОПКА» є Збори засновників та Рада фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Рада Фонду є його постійно діючим органом управління, що у встановленому порядку здійснює керівництво та контроль за поточною діяльністю Фонду, вирішує основні питання його діяльності.

Члени Ради Фонду затверджуються Зборами засновників Фонду з числа представників засновників Фонду, призначених такими засновниками у якості кандидатів до складу Ради Фонду, строком на 3 (три) роки у складі 5 (п'яти) осіб, якщо інша кількість не визначена рішенням Зборів засновників.

Такі представники визнаються членами Ради Фонду після їх затвердження Зборами засновників Фонду.

Засідання Ради Фонду відбувається не рідше одного разу на квартал.

Адміністратор, компанія з управління активами, зберігач Фонду

Функції **Адміністратора** виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ОПКА».

Місцезнаходження: 36023, Полтавська обл., м. Полтава, вул Колективна, буд. 10, тел (0532) 60-08-12

Код за ЄДРПОУ 34094201

Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів серії АВ № 614843, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг 30.10.2012 року, строк дії з 25.07.2006р. безстроковий.

Функції **Зберігача** виконує Публічне акціонерне товариство «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

Місцезнаходження: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, 5А. Тел.: (044) 593-10-36.

Код за ЄДРПОУ 21665382

Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку із зберігання активів пенсійних фондів серії АЕ № 263459, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 01.10.2013р., строк дії з 12.10.2013р. необмежений.

Функції **Компанії з управління активами** виконувало Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ОПКА» по 10.09.2020 року.

Місцезнаходження: 36023, Полтавська обл., м. Полтава, вул Колективна, буд. 10, тел (0532) 60-08-12

Код за ЄДРПОУ 34094201

Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) серії АЕ № 185310, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 21.11.2012 року, строк дії з 12.03.2011р. по 12.03.2016р, подовжено дію рішенням № 403 НКЦПФР від 12.04.2016 року, строк дії з 12.04.2016 року необмежений.

На підставі постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про накладення санкції за правопорушення на ринку цінних паперів від 10.09.2020 №346-ДП-КУА, за невиконання розпорядження про усунення порушень Ліцензійних умов у відношення ТОВ «КУА АПФ «ОПКА» було застосовано санкцію у вигляді анулювання ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами

інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), виданої на підставі рішення Комісії № 403 від 12.04.2016.

Управління активами з 10.09.2020 року тимчасово не здійснюється.

1.4. Опис програм пенсійного забезпечення Відкритого недержавного пенсійного фонду «ПЕНСІЙНА ОПКА» МСБО 26.36

Тип пенсійної програми з визначеними внесками.

Учасники фонду роблять внески до фонду на добровільних умовах на підставі пенсійного контракту.

Умови припинення пенсійної програми

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

Порядок укладення пенсійних контрактів з Відкритим недержавним пенсійним фондом «ПЕНСІЙНА ОПКА»

Пенсійний контракт є договором між Відкритим недержавним пенсійним фондом «ПЕНСІЙНА ОПКА» та його вкладником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду, або декількох учасників 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 України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та інших нормативно-правових актів з питань недержавного пенсійного забезпечення.

Відкритий недержавний пенсійний фонд «ПЕНСІЙНА ОПКА» має шість пенсійних схем.

Пенсійна схема № 1

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути:

- *роботодавець, який сплачує до Фонду пенсійні внески на користь своїх працівників або на користь окремих категорій громадян, обов'язковість відрахувань на користь яких встановлена законом;*

- *професійна спілка, яка сплачує на користь своїх членів пенсійні внески до Фонду.*

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду не передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі - адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді *періодичних платежів фіксованого розміру* відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

Пенсійна схема № 2

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути *фізична особа (громадянин України, іноземець, особа без громадянства), який сплачує до Фонду пенсійні внески на свою користь та/або на користь свого подружжя, дітей, батьків.*

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду не передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі - адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді *періодичних платежів фіксованого розміру* відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

Пенсійна схема № 3

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути:

- *роботодавець, який сплачує до Фонду пенсійні внески на користь своїх працівників або на користь окремих категорій громадян, обов'язковість відрахувань на користь яких встановлена законом;*

- *професійна спілка, яка сплачує на користь своїх членів пенсійні внески до Фонду.*

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі -

адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді *періодичних платежів фіксованого розміру* відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

Пенсійна схема № 4

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути *фізична особа (громадянин України, іноземець, особа без громадянства), який сплачує до Фонду пенсійні внески на свою користь та/або на користь свого подружжя, дітей, батьків.*

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі - адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді *періодичних платежів фіксованого розміру* відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

Пенсійна схема № 5

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути:

- *роботодавець, який сплачує до Фонду пенсійні внески на користь своїх працівників або на користь окремих категорій громадян, обов'язковість відрахувань на користь яких встановлена законом;*
- *професійна спілка, яка сплачує на користь своїх членів пенсійні внески до Фонду.*

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду не передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі - адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді *періодичних платежів нефіксованого розміру* відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

Пенсійна схема № 6

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути *фізична особа (громадянин України, іноземець, особа без громадянства), який сплачує до Фонду пенсійні внески на свою користь та/або на користь свого подружжя, дітей, батьків.*

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду не передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі - адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді *періодичних платежів нефіксованого розміру* відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

Пенсійна схема може бути анульована або змінена у разі відсутності укладених пенсійних контрактів, або замінена на іншу у разі письмової згоди всіх вкладників фонду з якими укладені пенсійні контракти за пенсійною схемою, яка змінюється.

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

Пенсійні внески до Фонду

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

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 Відкритого недержавного пенсійного фонду «ПЕНСІЙНА ОПКА» складаються із:

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

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

Інвестиційна декларація

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику Відкритого недержавного пенсійного фонду «ПЕНСІЙНА ОПКА». В Інвестиційній декларації відображаються основні напрями інвестування активів Фонду та обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами, встановлені у межах загальних вимог та обмежень інвестиційної діяльності, визначених Законом. Інвестиційна декларація Відкритого недержавного пенсійного фонду «ПЕНСІЙНА ОПКА» 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 на 30.06.2021 року 1826768,19 грн.

Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 6 місяців 2021 становить 0,00 грн.

За 1 півріччя 2021 року виконано зобов'язань перед учасниками на загальну суму 0,00 грн.

Інвестиційний прибуток (збиток), розподілений між учасниками Фонду в 1 півріччі 2021 році, становить -121 771,29 грн.

Зміна вартості чистих активів Фонду за 6 місяців 2021 року -121 771,29 грн (-6,25%).

Зменшення чистої вартості одиниці пенсійних активів за 1 півріччя 2021 рік -0,03543 грн. (-6,25%).

1.5. Достовірне подання та відповідність МСФЗ. Ідентифікація фінансової звітності

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

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

1.6. Операційне середовище

Відкритий недержавний пенсійний фонд «ПЕНСІЙНА ОПКА» функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України.

З кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019 р Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. На тлі цих подій відбулося істотне падіння

фондових ринків, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються. Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі Фонду і дохідності його інвестицій. Керівництво Фонду уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Фонд.

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 чим 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.

На Фонд також впливають зміни в державному регулюванні і нагляді за його діяльністю. В 2020 році були прийняті нові Закони та підзаконні нормативні акти, які впливають на діяльність Фонду. На підставі Указу Президента України від 30.06.2020р. № 259/2020 було припинено Нацкомфінпослуг. Регулятором діяльності НПФ з 2-го півріччя 2020 року є Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, яка також видала низку нормативних актів, що змінюють вимоги до подання звітності недержавними пенсійними фондами та пруденційні нормативи їх діяльності.

1.7. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Як вже було вказано в параграфі «Основні показники діяльності Фонду» п. 1.4 цих Приміток:

Інвестиційний прибуток (збиток), розподілений між учасниками Фонду в 1 півріччі 2021 року, становить - 121771,29грн.

Зміна вартості чистих активів Фонду за 1 півріччя 2021 рік -121771,29 грн (-6,25%).

Зменшення чистої вартості одиниці пенсійних активів за 1 півріччя 2021 року -0,03543 грн (-6,25%).

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки бізнесу і населення на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Фонду в майбутніх періодах, тому результати процесу фінансування інвестиційної діяльності Фонду за рахунок подальших надходжень пенсійних внесків учасників не можуть бути надійно прогнозовані на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску. Ці невизначеності ставлять під суттєвий сумнів здатність Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Але Засновник Фонду не має намірів ліквідувати Фонд або припинити його діяльність, тому ця фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Фонд не міг продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

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 надійно оцінені.

1.8. Функціональна валюта та валюта звітності, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

1.9. Основи оцінок, що застосовані у фінансовій звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі справедливої вартості фінансових інструментів відповідно до вимог п.32 МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань 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.

1.10. Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ПЕНСІЙНА ОПІКА» за 6 місяців 2021 року не розглянута до випуску (з метою оприлюднення) рішенням Ради Фонду оскільки уповноваженим представником одноосібного засновника було подано пакет документів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку за вх.№22/1701-АП від 07.04.2021 року для погодження кандидатур складу ради недержавного пенсійного фонду. Станом на день складання цих приміток, інформація про погодження кандидатур складу ради Відкритого недержавного пенсійного фонду «Пенсійна опіка» - відсутня.

Ні засновники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

2. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

2.1. Загальні положення

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені Радою Відкритого недержавного пенсійного фонду «ПЕНСІЙНА ОПІКА» та застосовані ним при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречно та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не застосовуються, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Відкритого недержавного пенсійного фонду «ПЕНСІЙНА ОПІКА» розроблена та затверджена Радою Фонду відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Якісні характеристики фінансової інформації: суттєвість; зіставність; безперервність; достовірність подання; своєчасність; послідовність; зрозумілість.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів (крім Звіту про рух грошових коштів) проводиться згідно принципу нарахування так, щоб результати операцій та інших подій відображались в облікових регістрах і фінансових звітах тоді, коли вони мали місце, а не тоді, коли Фонд отримує чи сплачує кошти.

При веденні обліку і складанні звітності Фонд також враховує вимоги Законів України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про недержавне пенсійне забезпечення», та нормативно-правових актів НКЦПФР, які регулюють порядок ведення бухгалтерського обліку, складання і подання фінансової та іншої звітності НПФ, вимоги Статуту Фонду, з метою забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності.

Визнання, первісна оцінка, подальша оцінка відповідних активів та зобов'язань, припинення їх визнання визначаються відповідними МСФЗ.

Інвестиційною діяльністю Фонду вважається придбання і реалізація фінансових інвестицій. Фінансовою діяльністю Фонду вважається діяльність, яка приводить до зміни розміру власного капіталу (чистої вартості активів).

У відповідності до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР), до складу активів пенсійного фонду належать: активи в грошових коштах, у тому числі в іноземній валюті, активи в цінних паперах, інші активи згідно із законодавством.

Активи пенсійного фонду формуються за рахунок внесків до пенсійного фонду (пенсійних внесків) та інших надходжень до пенсійного фонду.

Доходи в Звіті про прибутки та збитки відображаються в тому періоді, коли вони були зароблені, а витрати - на основі відповідності цим доходам, що забезпечить визначення фінансового результату звітного періоду співставленням доходів звітного періоду з витратами, здійсненими для отримання цих доходів.

Зміни в Обліковій політиці допускаються у разі:

- якщо зміни вимагаються МСФЗ;

- якщо зміни Облікової політики забезпечать більш достовірне відображення подій (господарських операцій) у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Обраний метод оцінки активів без внесення змін в облікову політику змінюватись не може.

Не вважаються змінами в Обліковій політиці події або операції, що відрізняються за змістом від попередніх подій або операцій, або такі, що не відбувалися раніше.

2.2. Політика звітування

2.2.1. Звітний період фінансової звітності

Звітний період фінансової звітності.

Звітним періодом, за який формується річна фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня.

Звітними періодами, за які формується проміжна фінансова звітність є:

- три місяці (з 1 січня по 31 березня)

- шість місяців (з 1 січня по 30 червня)

- дев'ять місяців (з 1 січня по 30 вересня)

2.2.2. Формат звітності та назви фінансових звітів

Фінансові звіти Фонду надають інформацію про фінансовий стан, а саме : інформацію про економічні ресурси та зобов'язання. Фінансові звіти також надають інформацію про наслідки операцій та інших подій, що змінюють економічні ресурси та зобов'язання. Інформація обох типів надає корисний матеріал для рішень щодо наявності ресурсів Фонду для операційної діяльності.

Фінансова звітність є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності Фонду. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Фонду, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансова звітність також демонструє результати того, як управлінський персонал Фонду розпоряджається ввіреними йому ресурсами. Для досягнення цієї мети фінансова звітність надає таку інформацію про Фонд:

- а) активи;
- б) зобов'язання;
- в) власний капітал;
- г) дохід та витрати, у тому числі прибутки та збитки;
- г) внески та виплати учасникам;
- д) грошові потоки.

Ця інформація, разом з іншою інформацією у примітках, допомагає користувачам фінансової звітності спрогнозувати майбутні грошові потоки Фонду і, зокрема, їхній час та вірогідність.

Фактично за всіх обставин Фонд досягає достовірного подання шляхом відповідності застосовним МСФЗ.

Перелік та назви форм фінансової звітності Відкритого недержавного пенсійного фонду «ПЕНСІЙНА ОПІКА» відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ. Фінансова звітність (річна та проміжна) складається з форм, визначених МСФЗ, зокрема:

- звіт про фінансовий стан (баланс);
- звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід;
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом);
- звіт про зміни у власному капіталі;
- примітки до фінансової звітності.

При поданні затвердженої фінансової звітності до органів статистики та державної фіскальної служби використовуються форми та назви фінансової звітності відповідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Спеціальна звітність Фонду складається відповідно до нормативно-правових актів НКЦПФР.

Ведення податкового обліку та надання податкової звітності здійснюється згідно із Податковим кодексом України.

2.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Активи та зобов'язання, доходи та витрати подаються у фінансовій звітності розгорнуто, крім випадків, коли це вимагається або дозволяється стандартом або інтерпретацією.

Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

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.

2.3. Пооб'єктні політики

2.3.1. Визнання фінансових інструментів

Фонд визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму Звіті про фінансовий стан (балансі), тоді і лише тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Фонд визнає такі категорії фінансових активів:

а) фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

Фонд визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Фонд припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

а) строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується,

або

б) він передає фінансовий актив, і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Фонд передає фінансовий актив тоді і лише тоді, коли він:

а) передає контрактні права на одержання грошових потоків від фінансового активу; або

б) зберігає контрактні права на отримання грошових потоків від фінансового активу, але бере на себе контрактне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою, яка відповідає умовам.

Фонд вилучає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

Фінансовий актив може знецінюватися, і збитки від знецінення визнаються, якщо існують об'єктивні докази того, що частина відсотків, дивідендів або основної суми фінансового активу не буде виплачена повністю.

У разі наявності об'єктивного свідчення зменшення корисності фінансового активу на дату оцінки компанія з управління активами Фонду аналізує, чи існують наведені нижче ознаки знецінення фінансового активу, і, у разі їх виявлення, проводить переоцінку або припинення визнання фінансового активу.

Фінансові активи й фінансові зобов'язання, які враховуються на балансі Фонду, представлені коштами і їх еквівалентами, цінними паперами, дебіторською й кредиторською заборгованістю, іншими вкладеннями й іншими зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства.

Активи Фонду первісно оцінюються та відображаються на дату зарахування активу до складу активів Фонду. Первісне визнання, первісна оцінка, подальша оцінка активів Фонду та припинення їх визнання визначаються відповідними МСФЗ.

При первісному визнанні Фонд має право призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визначення, що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Обчислення та визначення вартості активів Фонду здійснюються особою, що здійснює управління активами Фонду, за активами, що знаходяться в її управлінні, кожного робочого дня. Особа, що здійснює діяльність з управління активами Фонду, надає Адміністратору цього Фонду інформацію про вартість активів Фонду, які знаходяться в її управлінні, у день проведення такого розрахунку.

2.3.2. Вимоги до оцінки активів Фонду

Активи Фонду, не заборонені Законами України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування», оцінюються відповідно до МСФЗ (МСБО).

Відповідно до вимог п. 32 МСБО 26 інвестиції програми пенсійного забезпечення відображаються за справедливою вартістю. Якщо утримуються інвестиції програми, щодо яких оцінити справедливу вартість неможливо, слід розкривати причини, з яких не використовується справедлива вартість.

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

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

Відповідно до МСФЗ 9, незважаючи на наявність ознак, що могли б вказувати на доречність використання в якості бази оцінки амортизованої собівартості, Фонд при первісному визнанні нескасовно призначає фінансовий актив 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 обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

2.3.3. Оцінка боргових цінних паперів

Відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» до складу активів пенсійного фонду до боргових цінних паперах належать облигації підприємств, облигації внутрішньої державної позики

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

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 обліку», 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 Фонду 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) звітної періоду.

2.3.4. Оцінка акцій

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.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Фонд зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Фонд визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

2.3.5. Оцінка дебіторської заборгованості.

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

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли 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.

Кращим свідченням справедливої вартості є ціни котирування на активному ринку. Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Фонд встановлює справедливую вартість, застосовуючи метод оцінювання. Мета застосування методу оцінювання - встановити, якою буде ціна операції на дату оцінки в обмін між незалежними сторонами, виходячи з звичайних міркувань бізнесу. Методи оцінювання охоплюють застосування останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, якщо вони доступні; посилання на поточну справедливую вартість іншого інструмента, який в основному є подібним; аналіз дисконтованих грошових потоків та моделі опціонного ціноутворення. Якщо є метод оцінювання, який звичайно використовують учасники ринку для визначення ціни інструмента, і доведено, що він надає достовірні попередні оцінки цін, отриманих у фактичних ринкових операціях, то Фонд застосовує цей метод. В обраному методі оцінювання максимально використовуються ринкові показники та інформація та застосовується вимога якомога менше спиратися на дані, специфічні для суб'єкта господарювання. Він поєднує всі чинники, які учасники ринку розглядали би при встановленні ціни, і він узгоджується з прийнятими економічними методологіями ціноутворення щодо фінансових інструментів. Періодично Фонд обстежує метод оцінювання та перевіряє його на достовірність, застосовуючи ціни будь-яких поточних ринкових операцій з таким самим інструментом (тобто без змінювання та перепакування), які спостерігаються, або на основі інших доступних ринкових даних, які спостерігаються.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Якщо утримується дебіторська заборгованість, щодо якої оцінити справедливую вартість неможливо, слід розкривати причину, з якої не використовується справедлива вартість. У разі суттєвого впливу фактору часу може виникнути необхідність дисконтування суми заборгованості. Вплив фактору часу є суттєвим, якщо теперішня (дисконтована з урахуванням ймовірного строку погашення) вартість дебіторської заборгованості суттєво відрізняється від поточної вартості її погашення.

2.3.6. Оцінка інвестицій в інструменти капіталу

До інструментів капіталу відносяться паї/частки господарських товариств.

Паї/частки господарських товариств оцінюються за справедливою вартістю. Визначення справедливої вартості паїв/часток господарських товариств, здійснюється з урахуванням вартості чистих активів такого господарського товариства за результатами його діяльності. Фонд визнає результат зміни вартості такої частки у звіті про прибутки та збитки.

2.3.7. Оцінка грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти включають кошти на поточних рахунках у банках, а також банківські депозити.

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, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

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

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

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

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.

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.

Фонд визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

2.3.8. Інвестиційна нерухомість

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

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

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

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

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості, як правило, визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості.

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

2.3.9. Зобов'язання Фонду

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 не фінансових зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.

Пенсійні кошти є сумою грошових зобов'язань Фонду перед учасниками відповідно до статті 1 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та визнаються як фінансові зобов'язання відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». За своєю суттю, і відповідно до порядку відображення у фінансовій звітності, пенсійні кошти є фінансовими зобов'язаннями, що носять довгостроковий характер.

Фінансове зобов'язання Фонду перед учасниками оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та пунктів 140.4.3 чи 140.5.8 статті 140 розділу III Податкового кодексу України.

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

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

Зобов'язання Фонду включають:

- зобов'язання за нарахованими, але не виплаченими пенсійними виплатами, за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників) у випадках, визначених законодавством з питань недержавного пенсійного забезпечення;

- зобов'язання за переказом коштів до страхової організації для оплати договорів страхування довічної пенсії та договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника фонду, укладених із страховою організацією;

- зобов'язання за переказом коштів до іншого пенсійного фонду;

- зобов'язання за переказом коштів на пенсійні депозитні рахунки в банківських установах;

- зобов'язання щодо оплати послуг особам, які здійснюють обслуговування Фонду (адміністратор, зберігач, аудитор, торговці цінними паперами);

- зобов'язання щодо сплати винагороди особам, які здійснюють управління активами Фонду;

- зобов'язання щодо розрахунків з продавцями за отримані, але несплачені Фондом активи;

- зобов'язання за пенсійними внесками, які зараховані на поточний рахунок Фонду, та не персоніфіковані;

- зобов'язання за іншими господарськими операціями з активами Фонду, здійснення яких передбачено Законами України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» або іншими нормативно-правовими актами з питань пенсійного забезпечення та на оплату яких можуть бути використані пенсійні активи.

Зобов'язання визначаються відповідно до їх фактичної величини з урахуванням такого:

- зобов'язання за нарахованими, але не виплаченими пенсійними виплатами, за договорами виплати пенсії на визначений строк та/або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників) у випадках, визначених законодавством з питань недержавного пенсійного забезпечення, зобов'язання за переказом коштів до страхової організації для оплати договорів страхування довічної пенсії та договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника фонду, укладених із страховою організацією, зобов'язання за переказом коштів до іншого пенсійного фонду та зобов'язання за переказом коштів на пенсійні депозитні рахунки в банківських установах включаються до розрахунку загальної суми зобов'язань Фонду з урахуванням нарахованих відповідно до законодавства сум податків, обов'язкових платежів та винагороди адміністратора за переказ коштів з дати нарахування таких зобов'язань, визначеної відповідно до поданих заяв та договорів;

- зобов'язання щодо оплати послуг особам, що здійснюють обслуговування Фонду, визначаються на дату розрахунку відповідно до тарифів, визначених відповідними договорами;

- зобов'язання щодо сплати винагороди особам, які надають послуги з адміністрування, управління активами Фонду та зберігача розраховуються кожного робочого дня за кожний день розрахункового періоду як відсоток від чистої вартості активів Фонду, розрахованої на кінець цього дня. Після надходження документів, що підтверджують правильність розрахунку винагороди/оплати послуг за відповідний розрахунковий період особам, які здійснюють обслуговування Фонду на підставі укладених договорів, але не пізніше 10 робочих днів після отримання зазначених документів розмір винагороди, визначений за останній розрахунковий період, може бути скоригований відповідно до отриманих документів;

- зобов'язання щодо розрахунків з продавцями пенсійних активів у відповідному розрахунковому періоді визначаються відповідно до умов договору про купівлю-продаж пенсійних активів та нормативно-правових актів, які визначають порядок ведення бухгалтерського обліку НПФ;

- інші зобов'язання у відповідному розрахунковому періоді визначаються відповідно до умов договорів та законодавства з питань пенсійного забезпечення.

2.3.10. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Фонд має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

2.3.11. Визнання доходів

Дохід визнається за методом нарахування.

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. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

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

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

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

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

та

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

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

2.3.12. Визнання витрат

Витрати визнаються за методом нарахування.

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.

Фонд здійснює витрати на ведення діяльності з недержавного пенсійного забезпечення відповідно до чинного законодавства. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

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

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

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

2.3.13. Видатки на персонал

Фонд не має найманих працівників та не здійснює видатків на персонал.

2.3.14. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Фонд має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, і існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму забезпечення.

2.3.15. Умовні зобов'язання та умовні активи

Фонд не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Фонд не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним

3. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

Основні припущення, оцінки та судження

Під час підготовки фінансової звітності управлінський персонал Фонду здійснює оцінки та припущення, із застосуванням професійного судження, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності Фонду вести свою діяльність на безперервній основі.

Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань.

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

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

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

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

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

- а) вимоги в МСФЗ, де йдеться про 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 найостанніші 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.

3.2. Оцінки фінансових інструментів

3.2.1. Оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання. Вимоги щодо оцінок справедливої вартості встановлені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» (МСФЗ 13). Справедлива вартість у визначенні МСФЗ 13 співпадає з визначенням ринкової вартості відповідно до Міжнародних стандартів оцінки (МСО 300 пар. G3 видання 2011 р.).

Фонд застосовує методи оцінки справедливої вартості:

- ринковий підхід (для грошових коштів, боргових цінних паперів, інструментів капіталу);
- дохідний підхід (для депозитів, дебіторської заборгованості);
- витратний підхід (для інструментів капіталу, поточних зобов'язань).

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

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

Витратний підхід визначає справедливую вартість як суму витрат, що має понести суб'єкт господарювання для придбання або створення такого самого або подібного активу за вирахуванням всіх наявних ознак зносу та знецінення. Витратний підхід застосовується, як правило, до активів, які не мають ринку та/або продаються разом з іншими активами (так звані спеціалізовані активи). Доречність застосування будь-якого підходу залежить від типу активу, вхідних даних, які доступні для оцінки, звичайних поглядів учасників даного ринку на ціноутворення, а також відповідності вимогам до ієрархії вхідних даних відповідно до МСФЗ 13. Фонд може застосовувати один або декілька підходів. Якщо застосовується декілька підходів, остаточне значення справедливої вартості визначається шляхом процедури узгодження отриманих результатів, яка враховує надійність вхідних даних, що застосовані для визначення вартості в межах кожного підходу.

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

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

Вхідні дані 2-го рівня – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До них відносяться ціни котирування на подібні активи на відкритих та закритих ринках, а також інша доречна відкрита ринкова інформація.

Вхідні дані 3-го рівня – це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Виходячи з характеру вхідних даних, всі вони можуть коригуватися залежно від дати оцінки та певних обставин. Таке коригування може призвести до того, що рівень ієрархії понизиться. Наприклад, коригування даних другого рівня коефіцієнтами, які не спостерігаються, понизить ці вхідні дані до третього рівня ієрархії, якщо це коригування суттєво впливає на результат. Якщо під час оцінки були використані дані різних рівнів ієрархії, то загальний рівень визначається за найнижчим рівнем даних, важливих для оцінки.

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

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

Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструменту, який відкрито купується та продається на активному ринку – отримати ціну, за якою відбулась би операція з цим інструментом (тобто без модифікації або перепакування інструмента) на кінець звітного періоду на основному, а за його відсутності на найсприятливішому активному ринку, до якого Фонд має безпосередній доступ.

Основний ринок – це ринок, на якому Фонд, як правило, здійснює операції продажу активу або передачі зобов'язання, за відсутності свідчень на користь протилежного положення. Найсприятливіший ринок – це ринок, який максимізує суму, що була б отримана за продаж активу, або мінімізує суму, що була б сплачена за передачу зобов'язання, після врахування всіх витрат на операцію.

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

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

3.2.3. *Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань за умови відсутності активного ринку*

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Фонд встановлює справедливу вартість, застосовуючи інші підходи та методи оцінювання, що передбачені МСФЗ 13.

Належний метод оцінювання справедливої вартості конкретного фінансового інструмента включатиме спостережені ринкові дані про ринкові умови та інші чинники, які, ймовірно, впливають на справедливу вартість інструмента. Справедлива вартість фінансового інструмента базуватиметься на одному чи кількох із наведених далі чинників (перелік не є вичерпним):

- а) вартість грошей у часі (тобто *відсоток за базовою чи безризиковою ставкою*);
- б) *кредитний ризик*;
- в) ціни на валютних біржах;
- г) ціни на інструменти *капіталу*;
- г) *волатильність* (тобто *величина майбутніх змін ціни фінансового інструмента або іншого об'єкта*);
- д) ризик дострокового погашення та ризик відмови;
- е) витрати на обслуговування фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Справедлива вартість будь-якого активу залежить від:

- його фізичних або технічних ознак;
- юридичних характеристик, які дають право Фонду отримувати вигоду від активу; та
- поглядів учасників ринку на корисність активу.

Перед проведенням оцінки Фонд ідентифікує актив. Для цілей МСФЗ актив співпадає з одиницею обліку. Це може бути окремий актив або їх сукупність, які мають оцінюватися разом, наприклад, пакет акцій як одиниця обліку.

Актив класифікується як визначений тип майна – нерухомість, цінні папери тощо. Така класифікація дозволяє уявити юридичні правила отримання вигод від активу. Крім того, Фонд визначає юридичні права та обмеження, які накладені на актив та впливають на його вартість.

Справедлива вартість визначається за даними ринку, незалежно від судження Фонду про цінність активу.

Ознаками звичайної угоди (операції) є:

- Сторони угоди є непов'язаними зацікавленими особами, які можуть здійснити угоду та діють добровільно без жодних ознак примусу або вимушеності.
- Укладання угоди передувє маркетинговий період, під час якого сторони мають змогу повністю ознайомитися із активом та кон'юнктурою ринку на дату оцінки.
- Умови поставок та розрахунків згідно з угодою є звичайними для даного ринку.

Під час оцінки Фонд:

- Обирає ринок, на якому буде спостерігати дані для визначення справедливої вартості. Ринок має бути основним або найсприятливішим за визначенням Фонду.

- Перевіряє, чи відповідають угоди, що спостерігаються на ринку, ознакам звичайної угоди.

Справедлива вартість визначається без врахування витрат на продаж.

З точки зору корисності, оцінка справедливої вартості має враховувати принцип найкращого та найефективнішого використання активу з погляду учасників ринку та незалежно від судження Фонду. Найкраще та найефективніше використання активу – це використання фізично можливе, юридично дозволене, фінансово обґрунтоване та таке, що приводить до найбільшого значення справедливої вартості. Аналіз найкращого та найефективнішого використання передуює процедурі оцінки.

3.2.4. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

Якби керівництво Фонду використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності прибуток або збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Фонду планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників компанії з управління активами та адміністратора, досвіди та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіди та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

3.2.5. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

3.2.6. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх грошових потоків в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту визначається з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 30.06.2021р. середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 4,6% річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> розділ «Вартість строкових депозитів».

3.2.7. Валютні курси

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

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

Фонд використовував обмінні курси на дату балансу:

	31.03.2021	31.12.2020
Гривня /1 долар США	27,8852	28,1763

3.3. Оренда. Її ідентифікація і класифікація

На початку дії договору Фонд, застосовуючи професійне судження, оцінює, чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Фонд проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою, або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

Фонд не застосовує вимоги МСФЗ 16 «Оренда» до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

В цьому разі Фонд як орендар визнає *орендні платежі*, пов'язані з такою орендою, як витрати на пряомолінійній основі протягом *строку оренди* або на іншій систематичній основі.

Вибір щодо оренди, для якої базовий актив є малоцінним, може бути здійснений для кожного окремого випадку оренди.

На дату початку оренди орендар визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди Фонд як орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Фонд як орендар застосовує ставку додаткових запозичень орендаря.

Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання. Періодична ставка відсотка це ставка дисконту, або, якщо це може бути застосовано, - переглянута ставка дисконту.

Після дати початку оренди Фонд як орендар оцінює орендне зобов'язання,

- а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
- в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Фонд як Орендодавець класифікує кожен зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду. Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Чи є оренда фінансовою, чи операційною орендою, залежить від сутності операції, а не від форми договору. Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як доходи або витрати на пряомолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

3.4. Судові справи та забезпечення по них

Фонд в процесі своєї господарської діяльності може бути як позивачем, так і відповідачем у судових справах. Він створює забезпечення згідно МСБО 37 лише тоді, коли має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, і існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Для оцінки такої ймовірності настання негативних наслідків, а також для оцінки суми забезпечення, застосовуються професійні судження.

3.5. Поточні податки до сплати та відкладені податки

Фонд не є платником податку на прибуток.

4. Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації

Нові МСФЗ, прийняті станом на 30.06.2021, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації	У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою. Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки, з альтернативною базовою ставкою (проблеми із	1 січня 2021 року	Дозволено

МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда	заміною). На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються: <ul style="list-style-type: none"> • зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; • облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і • розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.		
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 року	Дозволено
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від особи інших сторін.	1 січня 2022 року	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.		
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року	Дозволено
МСБО 1 «Подання фінансової	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців	01 січня 2023 року	Дозволено

звітності»	<p>після звітного періоду. Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і <p>роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.</p>		
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику <p>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</p>	1 січня 2023 року	Дозволено

При складанні фінансової звітності Фонд застосував всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій, що набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Фонду за 1 півріччя 2021 року. Операцій, які регулює **МСФЗ (IFRS) 17** «Страхові контракти», що набере чинності з 01 січня 2023 року, Фонд не здійснює.

Фонд не застосовував достроково у фінансовій звітності за 2020 рік вищенаведені зміни до МСФЗ, тлумачення та поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності. Фонд наразі оцінює можливий вплив цих поправок на його фінансову звітність та має намір їх використовувати з дати вступу в дію по відношенню до операцій, які проводяться в межах його господарської діяльності. Інші поправки та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що діють на дату складання цієї фінансової звітності, як було вище вказано, були застосовані, але вони не мали впливу на цю фінансову звітність.

5. Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок

5.1. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Згідно п.14 МСБО 8 суб'єкт господарювання повинен змінити облікову політику, тільки якщо зміна:
а) вимагається МСФЗ, або

б) приводить 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.

Виходячи із цього та з урахуванням вимог п. 32 МСБО 26, яким встановлено, що інвестиції програми пенсійного забезпечення відображаються за справедливою вартістю, Фондом було прийнято рішення змінити облікову політику щодо не застосування до боргових фінансових інструментів – облігацій, депозитів та дебіторської заборгованості оцінок за амортизованою собівартістю. Також було прийнято рішення не застосовувати до дольових фінансових інструментів оцінки за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході. Нове Положення про облікову політику було затверджено Наказом №03-Б-РЗ від 09.09.2020 року. і застосовується з 01.10.2020 року.

5.2. Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок

Згідно вимог п.5.6.1. та 5.6.2. МСФЗ 9:

«5.6.1 Якщо суб'єкт господарювання проводить перекласифікацію фінансових активів згідно з пунктом 4.4.1, він застосовує перекласифікацію *перспективно*, починаючи з *дати перекласифікації*. Суб'єкт господарювання не переглядає визнані раніше прибутки, збитки (включаючи прибутки або збитки від зменшення корисності), або проценти. Вимоги до перекласифікації викладено в пунктах 5.6.2 - 5.6.7.

5.6.2 Якщо суб'єкт господарювання здійснює перекласифікацію фінансового активу з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, до категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то його справедлива вартість оцінюється станом на дату перекласифікації. Будь-який прибуток або збиток, що виник із різниці між попередньою амортизованою собівартістю фінансового активу та його справедливою вартістю, визнається в прибутку або збитку».

Зазначені зміни не мали впливу на фінансову звітність Фонду по причині відсутності станом на дату зміни облікової політики на балансі активів та зобов'язань, які б підлягали переоцінці та перекласифікації.

На балансі Фонду наявні лише гроші та їх еквіваленти (короткострокові депозити) в сумі 1849 тис.грн., які і раніше були відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Грошові кошти та поточні фінансові інвестиції оцінювалися і продовжують оцінюватися Фондом за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Фондом в 1 півріччі 2021 року не здійснювалося виправлення помилок у фінансовій звітності.

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

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

6.1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат МСБО 26.16 (б), МСБО 26.13, МСБО 26.35 (а), (грн.)

Одиниця виміру, грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Частина перша			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них:	010	405579,99	1848787,83
у тому числі ощадні (депозитні) сертифікати банків	011	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства,	020	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	030	854981,75	0
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України,	040	0	0
Акції українських емітентів	050	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	060	0	0
Цінні папери іноземних емітентів (р.071+р.072), з них	070	0	0
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”	071	0	0
облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до законодавства	072	0	0
Іпотечні цінні папери,	080	0	0
Об'єкти нерухомості	090	0	0
Банківські метали	100	0	0
у тому числі депозитні рахунки в банківських металах	101	0	0
Дебіторська заборгованість (р. 111 + р. 112 + р. 113 + р. 114), з них:	110	510086,72	0

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
заборгованість, пов'язана з придбанням (продажем) активів	111	507080	
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облигаціями	112	3006,72	0
заборгованість, пов'язана з оплатою послуг, наданих фонду	113	0	0
інша дебіторська заборгованість	114	0	0
Активи, не заборонені законодавством України (з розбивкою за видами активів)	120	0	0
Загальна сума інвестицій фонду (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060+р.070+р.080+р.090+ р.100+р.110+р.120)	130	1770648,46	
Кошти на поточному рахунку	140	74235,36	1848787,83
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	141	0	0
Загальна вартість активів фонду (р.130+р.140)	150	1844883,82	1848787,83
Частина II			
Кредиторська заборгованість (р.161+р.162+р.163):	160	0	0
Неперсоніфіковані внески	161	0	0
Заборгованість з перерахування помилково сплачених коштів	162	0	0
інше	163	0	0
Заборгованість фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.171+р.172), в тому числі	170	0	0
Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	171	0	0
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)	172	0	0
Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат недержавного пенсійного фонду (р.1810+р.1811+р.1812+р.1813+р.1814+р.1815+ р.1816), в тому числі	180	39641,09	22019,64
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	1810	15503,60	12445,24
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	1811	23372,35	0
Оплата послуг зберігача	1812	765,14	9574,40
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	1813	0	0
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	1814	0	0
Заборгованість з витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	1815	0	0
Заборгованість з оплати інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами)	1816	0	0
Заборгованість щодо придбання (продажу) активів та розрахунків з продавцями за отримані, але не сплачені пенсійним фондом активи (з розбивкою за джерелами формування)	190	0	0
Загальна сума зобов'язань фонду	200	39641,09	22019,64
Чиста вартість активів фонду (р.150- р.200)	210	1805242,73	1 826 768,19

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

МСБО 26.16 (б), МСБО 26.34
(а), Одиниця виміру, грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	x	x	1948539,48
Частина перша				
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.011+р.012), з них	010	761630	0	0

Назва	Код	Дані на початок звітнього періоду	Всього за останній квартал звітнього періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5
від учасників, які є вкладниками	011	693330	0	0
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	012	68300	0	0
Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців	020	0	0	0
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.031+р.032+р.033), з них	030	602220	0	0
від засновника недержавного пенсійного фонду	031	4500	0	0
від роботодавця - платника	032	597720	0	0
від професійного об'єднання	033	0	0	0
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.041+р.042), з них	040	6457815,53	0	0
від банку	041	0	0	0
від іншого недержавного пенсійного фонду	042	6457815,53	0	0
Всього (р.010+р.020+р.030 +р.040)	050	7821665,53	0	0
2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.061+р.062)	060	890508,49	0	0
пенсійні виплати на визначений строк (р.0611+р.0612+р.0613), з них	061	0	0	0
строком виплат від 10 до 15 років	0611	0	0	0
строком виплат від 15 до 20 років	0612	0	0	0
строком виплат більше 20 років	0613	0	0	0
одноразові пенсійні виплати (р.0621+р.0622+р.0623+р.0624), з них	062	890508,49	0	0
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	0621	116888,81	0	0
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	0622	751578,12	0	0
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	0623	7619,83	0	0
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	0624	14421,73	0	0
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.071+р.072), з них	070	2993726,40	0	0
на підставі укладеного пенсійного контракту	071	2993726,40	0	0
на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	072	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	080	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	090	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до банку для відкриття депозитного пенсійного рахунку	100	0	0	0
Заборгованість недержавного пенсійного фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.111+р.112), в тому числі	110	0	x	0
Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	111	0	x	0
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)	112	0	x	0
Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.060+р.070+р.080+р.090+р.100+р.110)	120	3884234,89	0	0
Витрати на оплату послуг Адміністратору, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням виплат та переведень	130	0	0	0
Частина II				
Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:				
1. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду:				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.141+р.142):	140	-140461,82	0	0

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
дохід від продажу	141	-52343,94	0	0
переоцінка	142	-88117,88	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства (р.151+р.152):	150	-534,25	0	0
дохід від продажу	151	-707	0	0
переоцінка	152	172,75	0	0
Облігації місцевих позик (р.161+р.162):	160	0	0	0
дохід від продажу	161	0	0	0
переоцінка	162	0	0	0
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.171+р.172):	170	-1967816,68	0	0
дохід від продажу	171	2400,37	0	0
переоцінка	172	-1970217,05	0	0
Акції українських емітентів (р.181+р.182):	180	-2552513,42	0	0
дохід від продажу	181	-368180,89	0	0
переоцінка	182	-2184332,53	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав (р.191+р.192):	190	0	0	0
дохід від продажу	191	0	0	0
переоцінка	192	0	0	0
Акції іноземних емітентів (р.201+р.202):	200	0	0	0
дохід від продажу	201	0	0	0
переоцінка	202	0	0	0
Облігації іноземних емітентів (р.211+р.212):	210	0	0	0
дохід від продажу	211	0	0	0
переоцінка	212	0	0	0
Іпотечні цінні папери (р.221+р.222):	220	0	0	0
дохід від продажу	221	0	0	0
переоцінка	222	0	0	0
Об'єкти нерухомості (р.231+р.232):	230	-845025,56	0	0
дохід від продажу	231	62459,17	0	0
переоцінка	232	-907484,73	0	0
Банківські метали (р.241+р.242):	240	54805,20	0	0
дохід від продажу	241	-8818,13	0	0
курсова різниця	242	63623,33	0	0
Списання кредиторської заборгованості	250	0	0	0
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу)	260	-29890,70	0	0
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	270	-29890,70	0	0
назва		0	0	0
Всього (р.140+р.150+р.160+р.170+р.180+р.190+р.200+р.210+р.220+р.230+р.240+р.250+р.260+р.270)	280	-5481437,23	0	0
2.Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:				
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них :	290	810 591,93	0,00	796,16
дохід від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатів банків	291	0,00		
Дохід від боргових цінних паперів (р.301+р.302+р.303+р.304+р.305+р.306+р.307):	300	325 409,38	0,00	0,00

Назва	Код	Дані на початок звітнього періоду	Всього за останній квартал звітнього періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	301	150 897,13		0,00
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	302	4 488,00		
облігацій місцевих позик	303	0,00		
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	304	170 024,25		
цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	305	0		
облігацій іноземних емітентів	306	0		
іпотечних цінних паперів	307	0		
Дивіденди від (р.311+р.312):	310	17292,44	0	0
акцій українських емітентів	311	17292,44		
акцій іноземних емітентів	312	0		
Плата за користування об'єктами нерухомості	320	59291,9		
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах	330	2386,31		
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	340	26,64		
Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	350	0,00		
Всього (р.290+р.300+р.310+р.320+р.330+р.340+р.350)	360	1214998,60	0,00	796,16
3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	370	3963134,68	-38 225,33	-59 214,61
4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів				
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.381+р.382+р.383) з них:	380	634 648,94	9 211,02	18 663,47
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	381	631 273,94	9 211,02	18 663,47
рекламні послуги	382	0,00		
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	383	3 375,00		
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	390	727 602,56		
Оплата послуг зберігача	400	203378,63	2314,37	4689,37
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	410	61000	40000	40000
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.421+р.422+р. 423), з них:	420	33 143,05	0,00	0,00
послуг торговців цінними паперами (посередника)	421	33 143,05		
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	422	0,00		
Витрати на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	423	0,00		
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами)	430	25 814,03		
Оплата нотаріальних послуг		1800		
Плата за підтвердження організатором торгівлі звіту про виконані договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять до складу активів недержавного пенсійного фонду		1320		
Комісія банку за ведення рахунку в іноз. валюті		20076,1		
Комісія банку за розміщення депозиту в іноз. валюті		2176,52		
Податок на нерухомість		441,41		
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 380 + р. 390 + р. 400 + р. 410 + р. 420 + р. 430)	440	1 685 587,21	51 525,39	63 352,84
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 280 + р. 360 + р. 370) - р. 440	450	-1988891,16	-89 750,72	-121 771,29
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітнього періоду (частина р.050-	2	x	x	1 826 768,19

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
р.120-р.130+р.450)				
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	3	x	x	-121 771,29

6.1.3. Інвестиційний Портфель

(грн)

АКТИВИ	Код (за наявності)	Балансова вартість	частка в загальній балансовій вартості активів (%)
1.Поточні рахунки у банках	x		
АТ «Банк «Кліринговий дім»	840	1465401,26	79,26
АТ «Банк «Кліринговий дім»	980	383386,57	20,74
Всього:		1848787,83	100

6.2. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТІ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТІ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД) (ФОРМА № 2, ТИС.ГРН.):

6.2.1. Інші операційні доходи і витрати (рядки 2120 та 2180)

За період, що закінчився	31 грудня 2020	30 червня 2021
Інші операційні доходи		
Відшкодування раніше списаних доходів	0	0
Операційні курсові різниці	115	0
неопераційної курсової різниці	219	0
Доходи від зміни справедливої вартості фінансових активів	42	-
--Дооцінка фінансових інвестицій (ОВДП)	42	-
Усього інших операційних доходів	376	0
Інші операційні витрати		
-витрати на купівлю-продаж іноземної валюти	-	-
Витрати від: - зміни справедливої вартості фінансових активів	-	-
-операційної курсової різниці	118	59
-неопераційної курсової різниці	-	-
Усього інших операційних витрат	118	59

6.2.2. Адміністративні витрати (рядок 2130)

За період, що закінчився	31 грудня 2020	30 червня 2021
Послуги з адміністрування	33	18
Послуги з управління активами	49	0
Послуги аудиторів	40	40
Послуги зберігача	10	5
Усього адміністративних витрат	132	63

6.2.3. Фінансові доходи і фінансові витрати (рядок 2220)

За період, що закінчився	31 грудня 2020	30 червня 2021
Нараховані відсотки по депозитах	12	1
Дивіденди від акцій	-	-
Нараховані проценти по боргових цінних паперах	5	-
Зменшення зобов'язань перед учасниками	-	121
Усього фінансові доходи:	17	122

6.2.4. Інші доходи і Інші витрати (рядки 2240 та 2270)

За період, що закінчився	31 грудня 2020	30 червня 2021
Інші доходи, у т.ч.	0	0
--Дохід від продажу фінансових інвестицій	0	0
--Зменшення зобов'язань перед учасниками	0	0
	0	0
-Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	0	0
Інші витрати, у т.ч.	143	0
-- Собівартість продажу фінансових інвестицій, у т. ч.:	0	0
- акцій	0	0

-облігацій ОВДП	0	0
-- Збільшення зобов'язань перед учасниками	143	0

6.3. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ПОДАНОЇ У БАЛАНСІ (ЗВІТІ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН) (ФОРМА № 1, ТИС.ГРН.):

6.3.1. Поточні та довгострокові фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток/збиток (рядок 1035)

	31.12. 2020	30 червня 2021
Довгострокові фінансові інвестиції	0	0
В тому числі:	0	0
Облігації державних позик (номіновані в доларах США)	0	0

6.3.2. Дебіторська заборгованість (за справедливою вартістю) (рядки 1130, 1140, 1155)

	31.12. 2020	30.06.21
Інша поточна дебіторська заборгованість (р.1155)	-	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (р. 1140)	2	-
За авансами виданими по договорах купівлі-продажу цінних паперів (р.1130)	-	-
Балансова вартість всього:	2	-

Дебіторська заборгованість Фонду не має забезпечення. Довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

6.3.3. Грошові кошти та їх еквіваленти (за справедливою вартістю) (рядки 1165-1167)

Станом на	31.12.2020	30.06.2021
Поточні рахунки в національній валюті	465	383
Депозитні рахунки в національній валюті	-	-
Поточні рахунки в іноземній валюті	1324	1466
Депозитні рахунки в іноземній валюті	198	-
Усього	1987	1849

Станом на 30.06.2021 р. на поточному рахунку у банку обліковуються за справедливою вартістю, що дорівнює їх номінальній вартості, грошові кошти на суму 383 тис. грн. в національній валюті і грошові кошти еквівалентом 1466 тис.грн в доларах США. Поточні рахунки відкрито у банку АТ «Банк Кліринговий дім».

6.3.4. Поточна кредиторська заборгованість, за вартістю погашення (рядок 1615)

Станом на	31.12.2020	30.06.2021
Поточна кредиторська заборгованість за товари роботи послуги	40	22

Поточна кредиторська заборгованість Фонду на 30.06.2021 року включає зобов'язання щодо оплати послуг особам, які здійснюють обслуговування Фонду: зберігач – 10 тис.грн.; зобов'язання щодо сплати винагороди особам, які здійснюють управління активами Фонду (КУА) –12 тис.грн.

Поточна кредиторська заборгованість Фонду на 31.12.2020 року включає зобов'язання щодо оплати послуг особам, які здійснюють обслуговування Фонду: зберігач – 5 тис.грн.; зобов'язання щодо сплати винагороди особам, які здійснюють управління активами Фонду (КУА) – 35 тис.грн.

6.3.5. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду (рядок 1800)

За період, що закінчився	31.12.2020	30.06.2021
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1 949	1827

6.3.6. Пенсійні внески та виплати учасникам, тис.грн.:

За період, що закінчився	2020	30.06.2021
Пенсійні внески:		
фізичних осіб	0	0
роботодавців	0	0
переведено кошти фізичної особи з іншого НПФ	0	0
Усього пенсійних внесків	0	0
Пенсійні виплати на визначений строк, з них:	0	0
– строком виплат від 10 до 15 років	0	0
– строком виплат від 15 до 20 років	0	0
Одноразові пенсійні виплати, з них:	0	0
– у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я,	0	0

настання інвалідності		
– у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	0	0
– у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	0	0
– у разі смерті учасника – його спадкоємцям	0	0
Переведено до інших ПФ	0	0
Усього виплат учасникам	0	0

6.4. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ВІДОБРАЖЕНОЇ В ЗВІТІ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

Показники Звіту про рух грошових коштів відповідають назві статті, вказаній в Звіті. Чистий рух грошових коштів 3 місяці 2021р. склав -79 тис.грн

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Операції з пов'язаними сторонами

Інформація про пов'язаних осіб недержавного пенсійного фонду - засновників недержавного пенсійного фонду

№ з/п	Повне найменування юридичної особи чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - засновника недержавного пенсійного фонду	Код за ЄДРПОУ (ідентифікаційний код (номер) нерезидента в країні резиденції) або реєстраційний номер*	Місцезнаходження юридичної особи чи місце проживання фізичної особи, щодо якої подається інформація
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «ОПКА»	34094201	36023, м.Полтава, вул.Колективна, буд.10, тел.:0532-60-08-12

Інформація про пов'язаних осіб, які здійснюють контроль за пов'язаними особами (юридичними особами) недержавного пенсійного фонду

№ з/п	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Назва юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ або ідентифікаційний номер* пов'язаної особи	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - пов'язаної особи	Місцезнаходження юридичної особи або місце проживання фізичної особи - пов'язаної особи	Частка у статутному (складеному) капіталі особи, щодо якої існує пов'язаність, %
1	34094201	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів "Опіка"	33280935	Товариство з обмеженою відповідальністю "Будконсалтинг"	36000, Полтавська обл., місто Полтава, вул. Пушкіна, буд. 47	99.90
2	33280935	Товариство з обмеженою відповідальністю «Будконсалтинг»	2602001895	Чуніхін Юрій Митрофанович	03148, Україна, м. Київ, вул. Якуба Коласа, 21, гурт.;	42.50

Інформація про склад ради недержавного пенсійного фонду

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові повністю	Дата набуття повноважень	Кваліфікаційне свідоцтво(ким видано, номер, дата видачі, термін дії)
Член Ради	Парфененко Олена Михайлівна	28.02.2019 (повноваження припинено одноосібним засновником)	ПрАТ "Вищий навчальний заклад "Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації" АПЧ-20/17, 30.06.2017 року, термін дії з 30.06.2017 р. по 30.06.2020 р.
Член Ради	Сиротенко Сергій Павлович	28.02.2019 (повноваження припинено одноосібним засновником)	ПрАТ "Вищий навчальний заклад "Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації" АПЧ-22/17, 30.06.2017 року, термін дії з 30.06.2017 р. по 30.06.2020 р.
Член Ради	Козарь Аліна Володимирівна	28.02.2019 (повноваження припинено одноосібним)	ПрАТ «Вищий навчальний заклад «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації» АПЧ-19/17, 30.06.2017 року, термін дії з 30.06.2017 р. по 30.06.2020 р.

Голова Ради	Чуніхін Юрій Митрофанович	засновником) 28.02.2019 (повноваження припинено одноосібним засновником)	ПрАТ «Вищий навчальний заклад «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», АПЧ-25/17 від 30 вересня 2017 р., термін дії з 30.06.2017 р. по 30.06.2020 р.
Член Ради	Шрамко Ельвіра Пилипівна	28.02.2019 (повноваження припинено одноосібним засновником)	ПрАТ «Вищий навчальний заклад «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації» АПЧ-78/17, 21.12.2017 року, термін дії з 21.12.2017 р. по 21.12.2020 р.

Операції з пов'язаними сторонами Фондом за 3 місяці 2021 року не здійснювалися.

7.2. Розкриття справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити	Первісна оцінка депозитів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка: за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків.	Ринковий дохідний	Курс НБУ, для подальшої оцінки - теперішня вартість грошових потоків (виплат за депозитним договором), які очікуються до отримання відповідно до графіку виплат, дисконтованих за депозитними ставками.
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. Зміни справедливої вартості фінансових інструментів відображаються у прибутку чи збитку.	Ринковий витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього.
Боргові інструменти	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня за курсом на основному ринку для цього боргового цінного паперу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього.
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний; методи оцінювання	Ціни котирування на активному ринку. Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Фонд встановлює справедливую вартість, застосовуючи метод оцінювання. Застосування останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та

			незалежними сторонами, якщо вони доступні; посилання на поточну справедливу вартість іншого інструмента, який в основному є подібним; аналіз дисконтованих грошових потоків та моделі опціонного ціноутворення
Поточні зобов'язання	Фінансове зобов'язання Фонду перед учасниками оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Оцінка довгострокових зобов'язань перед учасниками Фонду здійснюється за справедливою вартістю, яка визначається відповідно до ст.51 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та дорівнює чистій вартості активів Фонду. Первісна та подальша оцінка інших поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення, яка визнається їх справедливою вартістю.	Витратний	Чиста вартість активів Фонду для фінансових зобов'язань перед учасниками. Для інших поточних зобов'язань – ціна операції.
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

7.2.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості у 2020 році не застосовувалось.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Дата оцінки	31.12.2020	30.06.21	31.12.2020	30.06.21	31.12.2020	30.06.21	31.12.2020	30.06.21
Боргові цінні папери (облігації)	0	0	0	0	0	0	0	0
Дебіторська заборгованість	0	0	2	0	0	0	2	0
Гроші та їх еквіваленти	1987	1849	0	0	0	0	1987	1849
Разом:	1987	1849	2	0	0	0	1989	1849

7.2.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 1 півріччі 2021 року переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не було.

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

Використання закритих вхідних даних (3-рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості у 1 кварталі 2021 року не застосовувалось. Руху активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії, не було.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів, відображених в Балансі (Звіт про фінансовий стан), в порівнянні з їх балансовою вартістю (тис.грн.):

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	На 31.12.2020р.	На 30.06.2021р.	На 31.12.2020р.	На 30.06.2021р.
Боргові цінні папери (облігації) (р.1035)	-	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти (р.1165)	1987	1849	1987	1849

Дебіторська заборгованість (р.1155)	-	-	-	-
Разом фінансові активи:	1987	1849	1987	1849
Кредиторська заборгованість (Фінансові зобов'язання) р.1615	40	22	40	22

Управлінський персонал вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 7.3.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Відкритий недержавний пенсійний фонд «ПЕНСІЙНА ОПКА» 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.

7.3.1. Кредитний ризик

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

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

Відповідно до Інвестиційної декларації використовуються наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Станом на 31.03.2021р. кредитний ризик по фінансовим активам, що є борговими фінансовими інструментами, відсутній через відсутність боргових фінансових інструментів.

7.3.2. 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. НПФ наражаються 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.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Для управління валютними ризиками Відкритий недержавний пенсійний фонд «ПЕНСІЙНА ОПКА» контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості Фондом 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 ВНПФ «ПЕНСІЙНА ОПКА» виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Фонд інвестує кошти в поточні рахунки у доларах США в іноземній валюті. ВНПФ визнає, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на $\pm 12,69$ відсотка за 2020 рік, та $\pm 0,01$ відсотка за 6 місяці 2021 року відповідно.

Чутливі до коливань валютного курсу активи

Тип активу	31.12.2020	30.06.2021
Поточні рахунки в іноземній валюті	1324	1466
Депозитні рахунки в іноземній валюті	198	0
Облігації ОВДП, номіновані в іноземній валюті	0	0
РАЗОМ	1522	1466

Частка в активах Фонду, %	76,54	79,26
---------------------------	-------	-------

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

Валютні ризики

валюта	сума	% змін	Зростання вартості	Зменшення вартості
31.03.2021				
Долар США	1466	0,01	+0,15	-0,15
31.12.2020				
Долар США	1522	12,69	+193	-193

Упродовж наступного за звітною датою року вартість активів ВВПФ «ПЕНСІЙНА ОПКА» може змінитися на 9,72% (відношення валютного ризику до активів на 30.06.2021р.)

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Відкритий недержавний пенсійний фонд «ПЕНСІЙНА ОПКА» усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись, і це впливатиме на справедливу вартість чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, Фонд контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою.

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

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31.12.2020	30.06.2021
Депозити у банках в національній валюті	0	0
Облігації підприємств	0	0
Облігації державних позик	0	0
разом	0	0
Частка в активах Фонду	0	0

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Відкритий недержавний пенсійний фонд «ПЕНСІЙНА ОПКА» 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 ± 4 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 4 процентних пункти на вартість чистих активів Фонду. Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за чинною ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи фонду в разі зміни відсоткової ставки	
30.06.2021				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Облігації державних позик	0	0%	0	0
разом	0		0	0
31.12.2020				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Депозити у банках в національній валюті	0	11%	-	-
Облігації підприємств	0	10%	-	-
разом	0		-	-

7.3.3. 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. Відкритий недержавний пенсійний фонд «ПЕНСІЙНА ОПКА» не наражається на значні ризики ліквідності, оскільки його зобов'язання перед учасниками обмежуються наявними активами.

Для управління ризиком ліквідності Фондом контролюються обсяги ліквідних активів, які можуть бути конвертовані у грошові кошти упродовж п'яти днів.

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	31.12.2020		30.06.2021	
	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів
Грошові кошти на поточних рахунках в банках	1789	0	1849	0
Депозити	0	198	0	0
Боргові ЦП (Облігації ОВДП)	0	0	0	0
Дебіторська заборгованість	0	2	0	0
Усього активів	1789	200	1849	0
Поточні зобов'язання	0	40	22	0
Розрив (активи мінус зобов'язання)	+1789	+160	+1827	0

7.4. Умовні зобов'язання. Судові позови

Станом на звітну дату Відкритий недержавний пенсійний фонд «ПЕНСІЙНА ОПКА» не є позивачем за жодним судовим процесом.

7.5. Події після звітної дати

Після складання фінансових звітів 6 місяців 2021 року не відбувалися:

- події після дати балансу, які надавали б додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу, вимагали б коригування відповідних активів і зобов'язань, а також уточнення оцінки відповідних статей;

- події, що вказували б на умови, що виникли після дати балансу, що не потребують коригування статей фінансових звітів, але підлягають розкриттю інформації про них в Примітках до фінансової звітності, у визначенні МСБО, крім обрання і укладення договору із новою Компанією з управління активами (КУА).

Директор ТОВ «КУА АПФ «ОПКА» _____ Переходько М.В.

Головний бухгалтер ТОВ «КУА АПФ «ОПКА» _____ Мизюра Н.О.