

**НЕПРИБУТКОВА ОРГАНІЗАЦІЯ
«ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»**

Проміжна фінансова звітність
за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2022 року

**Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід
за 1 квартал, що закінчилося 31 березня 2022**

	Примітка	Звітний період	
		Поточного року	Попереднього року
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		-	-
Адміністративні витрати	6.1	(116)	(131)
Фінансові доходи	6.1	146	288
Інші операційні доходи	6.1	21	16
Інші операційні витрати	6.1	(1)	-
Інші доходи	6.1	153	
Інші витрати	6.1	(203)	(173)
Прибуток до оподаткування		-	-
Витрати з податку на прибуток		-	-
ПРИБУТОК		-	-
Інші сукупні прибутки		-	-
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК		-	-

Голова Ради фонду

Тичинська Л. П.

Генеральний директор ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Щербаков О. В.

Головний бухгалтер ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Кухар Т.М.

Звіт про фінансовий стан станом на 31 березня 2022 року

	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Інвестиційна нерухомість	6.2	830	830
Інші непоточні фінансові інвестиції	6.2	1 914	1 445
<i>Поточні активи</i>			
Інші поточні фінансові інвестиції	6.2	6 889	5 291
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6.2	4	10
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.2	22	7
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.2	536	2 427
ВСЬОГО АКТИВИ		10 195	10 010
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Кредиторська заборгованість за розрахунками	6.2	40	37
Всього зобов'язання		40	37
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	6.2	10 155	9 973
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		10 195	10 010

Голова Ради фонду

Тичинська Л. П.

Генеральний директор ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Щербаков О. В.

Головний бухгалтер ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Кухар Т.М.

Звіт про зміни в капіталі за 1 квартал, що закінчилося 31 березня 2022

	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілені прибутки	Всього власний капітал
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Залишок на 31 грудня 2020 року	-	-	-	-
Чистий прибуток	-	-	-	-
Використання прибутку	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за 2021 р.	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2021 року	-	-	-	-
Чистий прибуток	-	-	-	-
Використання прибутку	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за 1 квартал 2022 року	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2022 року	-	-	-	-

Голова Ради фонду

Тичинська Л. П.

Генеральний директор ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Щербаков О. В.

Головний бухгалтер ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Кухар Т.М.

Звіт про рух грошових коштів за 1 квартал, що закінчилося 31 березня 2022

	Примітка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Операційна діяльність			
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		-	-
Надходження пенсійних внесків	6.3	47	44
Надходження за орендою	6.3	21	5
Інші надходження	6.3	-	1
<i>Витрачання на оплату:</i>			
товарів, робіт, послуг	6.3	(112)	(124)
зобов'язань з податків та зборів	6.3	(1)	(2)
інші витрачання		(15)	(1)
Сплачені пенсійні виплати	6.3	(8)	(70)
Передача від (до) інших програм пенсійного забезпечення	6.3	(60)	(255)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	6.3	-128	-402
Інвестиційна діяльність			
Надходження від продажу або погашення фінансових інструментів	6.3	469	2 729
Надходження від реалізації необоротних активів		-	-
Надходження від отриманих відсотків	6.3	150	295
Надходження від отриманих дивідендів		-	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	6.3	(2 382)	(3 621)
Витрачання на придбання інших необоротних активів		-	-
Інші платежі			
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	6.3	-1 763	-597
Фінансова діяльність			
Надходження від власного капіталу		-	-
Інші надходження		-	-
Інші платежі		-	-
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності		-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період		-1 891	-999
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	6.3	-	5
Залишок коштів на початок періоду	6.3	2 427	4 333
Залишок коштів на кінець періоду	6.3	536	3 339

Голова Ради фонду

Генеральний директор ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Головний бухгалтер ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Тичинська Л. П.

Щербаков О. В.

Кухар Т.М.

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

Звіт про наявні чисті активи Фонду, призначені для виплат на звітну дату, відповідно до параграфу 35(а) МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення» (далі - МСБО 26) складений у формі Довідки про склад, структуру та чисту вартість активів пенсійного фонду, яка визначена Положенням про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду адміністративних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що затверджено рішенням НКЦПФР від 03.07.2020 р. № 379:

Назва	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
Вартість активів пенсійного фонду, усього	10 010	10 195
Вартість інвестицій в цінні папери	6 736	8 803
Сума коштів на рахунках у банках	2 427	536
Вартість інвестицій в об'єкти нерухомого майна	830	830
Вартість інвестицій в банківські метали	-	-
Вартість інших інвестицій	-	-
Вартість дебіторської заборгованості, грн	17	26
Сума зобов'язань пенсійного фонду, усього, грн	37	40
Сума неперсоніфікованих внесків	-	-
Сума заборгованості з перерахування помилково сплачених коштів	-	-
Сума заборгованості з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	-	-
Сума заборгованості за нарахованими, але не здійсненими пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	-	-
Сума заборгованості з витрат на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду	9	8
Сума заборгованості з винагороди за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	25	26
Сума заборгованості з оплати послуг зберігача	3	5
Сума заборгованості з оплати послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	-	-
Сума заборгованості з оплати послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	-	-
Сума заборгованості з витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	-	-

Сума заборгованості з оплати інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення	-	-
Сума заборгованості щодо придбання (продажу) активів та розрахунків з продавцями за отримані, але не сплачені недержавним пенсійним фондом активи	-	-
Сума інших зобов'язань пенсійного фонду	-	1
Чиста вартість активів пенсійного фонду	9 973	10 155
Кількість одиниць пенсійних активів	3 485 474.53	3 478 167.02
Чиста вартість одиниці пенсійних активів	2.8612573170	2.9195989242

Звіт про зміни в чистих активах Фонду, наявних для виплат за звітний період відповідно до параграфу 35(б) МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення» (далі - МСБО 26) складений у формі Довідки про зміну чистої вартості пенсійних активів пенсійного фонду, яка визначена Положенням про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду адміністративних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що затверджено рішенням НКЦПФР від 03.07.2020 р. № 379:

Назва	№ рядка	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
Сума надходжень пенсійних внесків, усього (р. 10 + р. 13 + р. 14 + р. 18)	9	7 960	8 007
Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб, усього (р. 11 + р. 12)	10	1 271	1 279
Сума надходжень пенсійних внесків від учасників, які є вкладниками,	11	1 271	1 279
Сума надходжень пенсійних внесків від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	-	-
Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб – підприємців	13	97	103
Сума надходжень пенсійних внесків від юридичних осіб, усього (р. 15 + р. 16 + р. 17)	14	4 476	4 509
Сума надходжень пенсійних внесків від засновника недержавного пенсійного фонду	15	3 148	3 168
Пенсійні внески від роботодавця-платника, що не є засновником,	16	1 328	1 341
Сума надходжень пенсійних внесків від професійного об'єднання	17	-	-
Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду, усього (р. 19 + р. 20)	18	2 116	2 116

Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від банку	19	-	-
Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від іншого пенсійного фонду	20	2 116	2 116
Загальна сума виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (рядок 22 + рядок 31 + рядок 34 + рядок 35 + рядок 36 + рядок 37)	21	2 833	2 901
Сума здійснених пенсійних виплат, усього (р. 23 + р. 26)	22	2 307	2 314
Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк, усього (р. 24 + р. 25)	23	61	68
Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат від 10 до 20 років включно	24	61	68
Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат понад 20 років	25	-	-
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат, усього (р. 27 + р. 28+ р. 29+ р. 30)	26	2 246	2 246
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	27	146	146
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	28	1 992	1 992
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	29	8	8
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі смерті учасника - його спадкоємцям	30	100	100
Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду, усього (р. 32 + р. 33)	31	511	572
Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного пенсійного контракту	32	511	572
Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	33	-	-
Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	34	15,5	15,5
Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	35	-	-
Сума перерахованих пенсійних коштів до банку на підставі відкритого депозитного пенсійного рахунку	36	-	-

Сума заборгованості пенсійного фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів, усього (р. 38 + р. 39)	37	-	-
Сума заборгованості пенсійного фонду з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	38	-	-
Сума заборгованості пенсійного фонду за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	39	-	-
Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду, усього (р. 41 + р. 44 + р. 47 + р. 50 + р. 51 + р. 52)	40	-751	-598
Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з цінними паперами, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (р. 42 + р. 43)	41	-39	114
Сума прибутку (збитку) від продажу цінних паперів	42	-126	-126
Сума прибутку (збитку) від переоцінки цінних паперів	43	87	240
Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з об'єктами нерухомості, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (р. 45 + р. 46):	44	-	-
Сума прибутку (збитку) від продажу об'єктів нерухомості	45	-	-
Сума прибутку (збитку) від переоцінки об'єктів нерухомості	46	-	-
Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з банківськими металами, що перебувають в активах недержавного пенсійного фонду, усього (р. 48+ р. 49):	47	-	-
Сума прибутку (збитку) від продажу банківських металів	48	-	-
Сума прибутку (збитку) від переоцінки банківських металів	49	-	-
Сума прибутку (збитку) від списання кредиторської заборгованості	50	-	-
Сума прибутку (збитку) від вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами	51	-712	-712
Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з іншими активами, не заборонені законодавством України, що перебувають в активах пенсійного фонду, грн	52	-	-

Сума пасивного доходу, отриманого на активи пенсійного фонду, усього (р. 54+ р.55 + р. 56 + р. 64 + р. 65 + р. 66 + р. 67 + р. 68 + р. 69)	53	8 328	8 495
Сума доходу (втрат) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках	54	4 036	4 079
Сума доходу від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатах банків	55	-	-
Сума доходу від боргових цінних паперів, усього (р. 57 + р. 58 + р. 59 + р. 60 + р. 61 + р. 62 + р. 63)	56	4 216	4 319
Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	57	3 135	3 149
Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства, грн	58	70	70
Сума доходу від облігацій місцевих позик	59	157	211
Сума доходу від облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	60	854	889
Дохід від цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	61	-	-
Сума доходу від облігацій іноземних емітентів	62	-	-
Сума доходу від іпотечних цінних паперів	63	-	-
Сума доходу від дивідендів на акції українських емітентів	64	1	1
Сума доходу від дивідендів на акції іноземних емітентів	65	-	-
Сума доходу від плати за користування об'єктами нерухомості	66	74	95
Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, розміщені у банківських металах	67	-	-
Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	68	1	1
Сума доходу від користування іншими активами, не забороненими законодавством України, усього	69	-	-
Сума інших доходів (втрат) пенсійного фонду	70	17	16
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (рядок 74 + рядок 75 + рядок 76 + рядок 77 + рядок 78 + рядок 82), грн	71	2 749	2 864
Сума витрат на оплату рекламних послуг про діяльність пенсійного фонду	72	-	-
Сума витрат на оприлюднення інформації про діяльність пенсійного фонду	73	14	14
Сума винагороди за надання послуг з адміністрування пенсійного фонду, грн	74	361	386

Сума винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	75	1 913	1 987
Сума оплати послуг зберігача пенсійного фонду	76	329	343
Сума оплати послуг з проведення аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	77	127	128
Сума оплати послуг, пов'язаних зі здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, усього (р. 79+р.80+р.81)	78	11	11
Сума оплати послуг інвестиційних фірм, грн	79	11	11
Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	80	-	-
Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	81	-	-
Сума оплати інших послуг, надання яких з відшкодуванням оплати за рахунок пенсійних активів передбачено законодавством	82	8	9
Сума прибутку (збитку) від інвестування активів пенсійного фонду (р. 40 + р. 53 + р. 70 - р. 71)	83	4 846	5 049
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	84	10 172	9 973
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (р. 9 - р. 21 + р. 83)	85	9 973	10 155
Зміна чистої вартості пенсійних активів (р. 85 - р. 84)	86	-199	182
Кількість одиниць пенсійних активів, од.	87	3 485 474.53	3 478 167.02
Чиста вартість одиниці пенсійних активів на початок звітного періоду	88	2.7670828284	2.8612573170
Чиста вартість одиниці пенсійних активів на кінець звітного періоду	89	2.8612573170	2.9195989242
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (р. 89 - р. 88)	90	0.0941744886	0.0583416072

Інвестиційний портфель відповідно до параграфу 16 (б) МСБО 26 надає інформацію про балансову вартість активів, які знаходяться в управлінні особи, що здійснює управління активами НПФ, на звітну дату.

Назва активу	Код (за наявності)	Балансова вартість	Частка у загальній вартості активів (%)
1. Інвестиції в цінні папери	X	8 803	86.348
1.1. Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	X	7 089	69.538
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000204002	152	1.483
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000215727	1 847	18.12
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000201255	1 072	10.518

НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Проміжна фінансова звітність за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2022

Облігації внутрішньої державної позики	UA4000199210	1 118	10.964
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000204572	181	1.774
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000214506	811	7.959
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000225668	1 908	18.72
1.2. Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами	X	1348	13.217
Облігації внутрішніх місцевих позик	UA4000206312	456	4.468
Облігації внутрішніх місцевих позик	UA4000204770	319	3.126
Облігації внутрішніх місцевих позик	UA4000204788	98	0.963
Облігації внутрішніх місцевих позик	UA4000211965	0	0.000
Облігації внутрішніх місцевих позик	UA4000223028	475	4.66
1.3. Облігації українських емітентів (по кожному емітенту)	X	366	3.593
ТОВ "РУШ"	UA5000005729	366	3.593
2. Інвестицій в об'єкти нерухомого майна	X	830	8.142
Земельна ділянка площею 1,396 га	-	388	3.806
Земельна ділянка площею 1,59 га	-	442	4.336
3. Грошові кошти на поточних та/або інших рахунках у банківських установах	X	536	5.252
3.1. Вкладні (депозитні) рахунки в банках	X	526	5.159
ПАТ "Альфа-Банк"	980	66	0.647
ПАТ "Альфа-Банк"	980	10	0.098
АТ "Кредобанк"	980	200	1.962
АТ "Кредобанк"	980	250	2.452
3.2. Поточні рахунки в банках	X	10	0.093
ПАТ "Райффайзен Банк Аваль"	980	10	0.093
4. Дебіторська заборгованість	X	26	0.258
за відсотками по депозиту в ПАТ "Альфа-Банк"	980	1	0.007
за відсотками по депозиту в АТ "Кредобанк"	980	3	0.035
за орендою	980	7	0.069
за оплату послуг аудитору	980	15	0.147
Разом	X	10 195	100

ПРИМІТКИ

до проміжної фінансової звітності НО «ВПФ «Соціальні гарантії»
за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2022 року

1. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

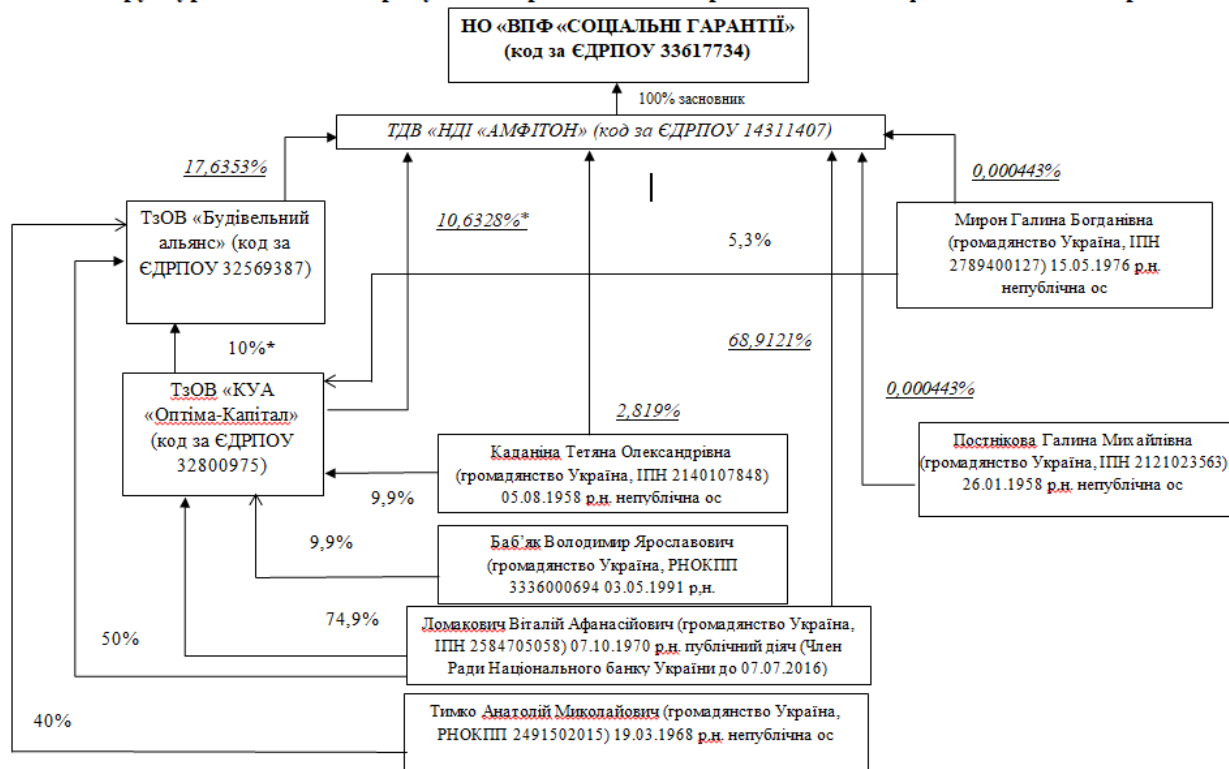
Неприбуткова організація «Відкритий пенсійний фонд «Соціальні гарантії» (ІКЮО 33617734; місцезнаходження: 79060, м. Львів, вул. Наукова, 7-а; дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи 24.06.2005 р. № 1 415 102 0000 005718, внесена до Державного реєстру фінансових установ згідно з рішенням Держфінпослуг №5138 від 20.12.2005 р., Свідоцтво серії ПФ №59, реєстраційний номер 12101677; надалі – Фонд).

Вид Фонду – відкритий: засновником відкритого пенсійного фонду можуть бути будь-які одна чи декілька юридичних осіб з урахуванням обмежень, встановлених частиною одинадцятою статті 6 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» (далі – Закон).

Фонд не є контролером/учасником небанківської фінансової групи. Фонд не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Станом на 31.03.2022 р. одноосібним засновником Фонду є ТДВ «АМФІТОН» (ІКЮО 14311407, частка в капіталі 0%).

Структура власності Неприбуткової організації «Відкритий пенсійний фонд «Соціальні гарантії»



* через ПНВІФЗТ «Професійний» (код за ЄДРІСІ 233054), який знаходиться в управлінні ТзОВ «КУА «Оптіма-Капітал».

Згідно з даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань кінцеві бенефіціарні власники Фонду відсутні.

Опис діяльності Фонду

Фонд створений для провадження діяльності виключно з недержавного пенсійного забезпечення шляхом накопичення пенсійних внесків на користь учасників пенсійного фонду (далі - учасників Фонду) з подальшим управлінням пенсійними активами, а також для здійснення пенсійних виплат учасникам Фонду у визначеному Законом порядку.

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

Накопичення пенсійних коштів (формування активів) Фонду здійснюється за рахунок здійснення вкладниками Фонду пенсійних внесків та за рахунок інших надходжень, тому числі за рахунок прибутку (збитку) Фонду від провадження інвестиційної діяльності з пенсійними активами Фонду. Об'єкти інвестування Фонду, у які можуть бути розміщені активи Фонду, відображаються в його Інвестиційній декларації, яка розробляється та затверджується Радою Фонду відповідно до Закону.

Інвестиційна декларація Фонду є документом, який визначає інвестиційну політику Фонду. В Інвестиційній декларації відображаються основні напрями інвестування активів Фонду та обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами Фонду, встановлені у межах вимог до складу активів Фонду та загальних обмежень інвестиційної діяльності з пенсійними активами Фонду, визначених Законом.

Метою інвестування пенсійних активів є приріст пенсійних коштів для забезпечення прав учасників Фонду щодо отримання ними додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат відповідно до вимог законодавства України про недержавне пенсійне забезпечення.

Інвестиційна політика Фонду полягає в розміщенні його пенсійних активів в фінансові інструменти, нерухомість, інші активи з метою отримання максимального інвестиційного доходу при мінімально можливих ризиках, враховуючи кон'юнктуру ринку цінних паперів, ринку банківських послуг, ринку нерухомості тощо, а також враховуючи ризик вибору контрагента та інші фактори ризику, та керуючись вимогами чинного законодавства.

Органи управління Фонду

Органами управління Фонду є Уповноважений орган управління одноосібного засновника Фонду та Рада Фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Рада Фонду є єдиним регулярно діючим органом управління Фонду, що здійснює контроль за поточною діяльністю Фонду та вирішує основні питання його роботи.

Адміністратор, компанія з управління активами, зберігач Фонду

Для забезпечення діяльності, Фонд користується послугами осіб, визначених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Адміністрування та управління активами Фонду протягом звітного періоду здійснювалось ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОПТИМА-КАПІТАЛ» (ІКЮО 32800975) відповідно до укладеного з Фондом Договору про адміністрування недержавного пенсійного фонду від 23 січня 2006 року №1 та Договору про управління активами недержавного пенсійного фонду від 23 січня 2006 року №1.

ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» діяло на підставі ліцензій:

- ліцензія серії АБ №115981 на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, видана згідно з рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №559 від 24.04.2008

р.; строк дії ліцензії: з 24.04.2008 р. – безстрокова;

- ліцензія серії АВ №617838 на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), видана згідно з рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №229 від 20.03.2012 р.; строк дії ліцензії: з 26.03.2012 р., строк дії необмежений.

Місцезнаходження ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»: 79060, м. Львів, вул. Наукова, 7А. Зберігачем Фонду протягом звітного періоду був АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК» (ІКЮО 14305909) відповідно до укладеного з Фондом Генерального договору про обслуговування недержавного пенсійного фонду №57-00/08-1110-Ю від 11 лютого 2015 року.

АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК» діяло на підставі ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - депозитарної діяльності депозитарної установи серії АЕ №263201, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 13.08.2013 р., та ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності із зберігання активів пенсійних фондів серії АЕ №263203, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 13.08.2013 р.

Місцезнаходження АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»: 01011, м. Київ, вул. Лєскова, буд. 9.

У Фонда відсутні контрагенти, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких прямо або опосередковано є російська федерація, та/або у яких російська федерація прямо або опосередковано чи юридичні особи, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких є російська федерація та/або у яких російська федерація прямо або опосередковано має частку у статутному (складеному) капіталі, акції, паї, інше членство (участь у будь-якій формі) у юридичній особі.

Вкладники Фонду

Вкладниками Фонду можуть бути роботодавці учасників Фонду та сам учасник Фонду, подружжя, діти, батьки, рідні брати і сестри, дід і баба учасника фонду, діти подружжя учасника фонду, у тому числі усиновлені ним (нею) діти, батьки подружжя учасника фонду, які власними коштами здійснюють пенсійні внески на користь учасників Фонду на умовах укладених пенсійних контрактів.

Протягом звітного періоду пенсійні внески до Фонду сплачували 4 роботодавці (3 юридичні особи, 1 фізична особа-підприємець) та 9 фізичних осіб, з якими укладено пенсійні контракти.

Роботодавці, що здійснювали пенсійні внески до Фонду в звітному періоді

Найменування	ІКЮО / РНОКПП
ТДВ «АМФІТОН»	14311407
ТОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ»	37930173
ТОВ «Українські юридичні технології»	31729462
ФОП СОБЕНКО М. Я.	2421914978

Учасники Фонду

Учасниками Фонду є фізичні особи, на користь яких сплачуються (сплачувалися) пенсійні внески до Фонду і які мають право на недержавне пенсійне забезпечення на умовах і в порядку, визначених пенсійним контрактом та Законом, або які отримують пенсійні виплати із Фонду.

Учасниками Фонду можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства. Участь фізичних осіб в Фонді є добровільною. В Фонді його учасники можуть бути одночасно і вкладниками.

Кількість учасників Фонду на 31 березня 2022 р. становить 1 150 осіб.

Пенсійний контракт

Пенсійний контракт є договором між Фондом та його вкладником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне

забезпечення учасника Фонду за рахунок пенсійних внесків такого вкладника.

Тип пенсійної програми з визначеними внесками

Фонд використовує пенсійну програму з визначеними внесками, згідно з якою суми, що підлягають виплаті у вигляді пенсійного забезпечення, визначаються відповідно до внесків, сплачених до Фонду, і отриманого від них інвестиційного доходу. Вкладники програми роблять внески до Фонду на добровільних засадах.

Умови припинення пенсійної програми

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

Ліквідація Фонду здійснюється на підставі рішення засновників; правонаступників засновників Фонду, у випадках передбачених законодавством; суду.

Пенсійні схеми

Умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення, що здійснюється Фондом, визначаються пенсійними схемами, які розробляються з дотриманням законодавчих вимог з питань недержавного пенсійного забезпечення та Статуту Фонду.

Фондом затверджено чотири пенсійні схеми:

- Пенсійна схема № 1 (пенсійні внески здійснює роботодавець Учасників Фонду у розмірі однакового відсотка від заробітної плати для всіх таких Учасників Фонду);
- Пенсійна схема № 2 (пенсійні внески здійснює роботодавець Учасників Фонду і їх розмір залежить від віку Учасників Фонду);
- Пенсійна схема № 3 (пенсійні внески здійснює роботодавець Учасників Фонду і їх розмір залежить від стажу роботи таких Учасників Фонду на підприємстві Вкладника);
- Пенсійна схема № 4 (перерахування пенсійних внесків здійснюється Вкладниками-фізичними особами в нефіксованому розмірі).

Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду, визначається множенням кількості одиниць пенсійних активів Фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку його учасника, на чисту вартість одиниці пенсійних активів Фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду. Сума пенсійних коштів усіх учасників Фонду дорівнює чистій вартості активів Фонду. Чиста вартість активів Фонду, кількість одиниць його пенсійних активів та чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду визначаються кожного робочого дня та обчислюється відповідно до порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Пенсійні внески до Фонду

Пенсійні внески – грошові кошти, сплачені вкладником до Фонду в розмірі та порядку, встановленому пенсійним контрактом, укладеним з Фондом згідно з умовами обраної пенсійної схеми. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується. Пенсійні внески сплачуються перерахуванням відповідних грошових сум на поточний рахунок Фонду у його зберігача. Розмір та порядок сплати пенсійних внесків встановлюється пенсійним контрактом відповідно до обраної пенсійної схеми.

Пенсійні активи Фонду

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

Пенсійні активи Фонду складаються із:

- активів у грошових коштах;
- активів у цінних паперах;
- інших активів згідно із законодавством.

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:

- вартість чистих активів Фонду на 31.03.2022 р. – 10 154 852.68 грн.;
- збільшення вартості чистих активів Фонду за 1 квартал 2022 р. – 182 013,19 грн.;
- надходження пенсійних внесків до Фонду за 1 квартал 2022 р. – 47 306,90 грн., переведень з інших недержавних пенсійних фондів не було;
- пенсійні виплати за 1 квартал 2022 р. – 7 705.43 грн.;
- переведення пенсійних коштів до інших недержавних пенсійних фондів за 1 квартал 2022 р. – 60 643,46 грн.;
- чиста вартість одиниці пенсійних активів на 31.03.2022 р. – 2.9195989242 грн. Для порівняння на 31.12.2021 р. - 2.8612573170
- загальна кількість одиниць пенсійних активів на 31.03.2022 р. – 3 478 167.0167 одиниць, що на 7 307,509 одиниць менше у порівнянні зі станом на 31.12.2021 р. (3 485 474.5257 одиниць);
- загальна кількість учасників Фонду на 31.03.2022 р. – 1 150 осіб, на 31.12.2021 р. - 1 191 осіб.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Проміжна фінансова звітність Фонду є фінансовою звітністю загального призначення для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Мета фінансової звітності Фонду - надання фінансової інформації про суб'єкта господарювання, яка є корисною для нинішніх та потенційних інвесторів, позикодавців та інших кредиторів у прийнятті рішень про надання ресурсів цьому суб'єктові господарювання.

Ця проміжна фінансова звітність складена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» та її слід розглядати разом з останньою фінансовою звітністю Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року. Ця звітність складається з комплексу стислої фінансової звітності та не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Фонду з дати останньої річної фінансової звітності.

Дана проміжна фінансова звітність не була представлена аудиторам та не підтверджена аудиторським висновком.

Відповідно до п.5 ст.12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та звітність в Україні», підприємства, які згідно з законодавством зобов'язані готувати фінансову звітність за МСФЗ, повинні складати та подавати свою фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (див. як «iXBRL»).

На дату випуску цієї проміжної фінансової звітності таксономія UA XBRL за МСФЗ за 2022 рік ще не опублікована, а процес подання фінансової звітності за 1 квартал 2022 року в єдиному електронному форматі ще не розпочато. Керівництво Товариства планує підготувати звіт iXBRL та подати його протягом 2022 року

2.2. Прийняття нових та переглянуті стандарти, їх вплив на фінансову звітність

Зміни до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з 1 січня 2022 року:

- Зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
МСБО 16 «Основні засоби»	Забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку. Дані поправки повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) найранішого з представлених в фінансової звітності періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки.	01 січня 2022 року	Фонд не входить до сфери дії цього стандарту. Ефект впливу на фінансову звітність Фонду не очікується
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені»	Поправки роз'яснюють, які витрати об'єкт господарювання повинен враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим чи збитковим. До п.	1 січня 2022 року	Ефект впливу на фінансову звітність Фонду

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
зобов'язання та непередбачені активи»	68 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і (b) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.		не очікується
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. 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 3, повинна посилатися на МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" або на Роз'яснення КТМФЗ Поправки роз'яснюють, які витрати об'єкт господарювання повинен враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим чи збитковим.	1 січня 2022 року	Фонд не входить до сфери дії цього стандарту. Ефект впливу на фінансову звітність Фонду не очікується
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ»	Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує МСФЗ 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	Ефект впливу на фінансову звітність Фонду не очікується
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест "10 відсотків", передбачений пунктом В3.3.6 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми	1 січня 2022 року	Фонд аналізує можливий вплив цих поправок на фінансову звітність.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
	комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного.		
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу	Фонд не є орендарем. Ефект впливу на фінансову звітність Фонду не очікується
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу пункту 22, яка вказує, що грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить МСФЗ 41 до відповідності МСФЗ 13 та застосовується перспективно.	1 січня 2022 року	Фонд не входить до сфери дії цього стандарту. Ефект впливу на фінансову звітність Фонду не очікується
МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Фонд не застосовує ці стандарти. Ефект впливу на фінансову звітність Фонду не очікується

Зміни до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з 1 січня 2023 року:

- МСФЗ 17 «Страхові контракти» (зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 роках);
- Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (Класифікація зобов'язань як короткострокові та довгострокові)
- Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності», до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ «Формування суджень щодо суттєвості»;

– Зміни до МСБО 8 «Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки» (Визначення облікових оцінок).

Нижче наводяться нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску проміжної фінансової звітності Фонду. Фонд має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, з дати набуття їх чинності.

Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій для класифікації зобов'язання як довгострокового. У поправках пояснюється наступне: <ul style="list-style-type: none"> що розуміється під правом відкласти врегулювання зобов'язань; право відкласти врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду; на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відкласти врегулювання зобов'язання; умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, який входить в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу. 	01 січня 2023 року	На даний час Фонд аналізує можливий вплив поправок на класифікацію зобов'язань Фонду.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації 2 «Формування суджень про суттєвість»	Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики; і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «суттєвої інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання інструкції щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень щодо розкриття інформації про облікову політику.	01 січня 2023 року	На даний час Фонд проводить оцінку впливу даних поправок на розкриття інформації про суттєві положення облікової політики.
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	Зміни уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» Суб'єкт господарювання здійснює бухгалтерську оцінку	1 січня 2023 року	Очікується, що дана поправка не вплине на фінансову звітність Фонду.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
	<p>зادля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p>		
МСБО 12 «Податки на прибуток»	<p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Залежно від застосованого податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Щодо таких тимчасових податкових різниць відповідно до МСБО 12 підприємство визнаватиме:</p> <p>ВПА для вирахуваної тимчасової різниці тією мірою, якою існує ймовірність отримати майбутній оподатковуваний прибуток, щодо якого така різниця може бути використана;</p> <p>ВПЗ щодо оподатковуваної тимчасової різниці в сумі, яка не перевищуватиме зазначеної вище суми ВПА.</p>	1 січня 2023 року	Фонд не входить до сфери дії цього стандарту. Ефект впливу на фінансову звітність Фонду не очікується
МСФЗ 17 Страхові контракти	<p>Коли МСФЗ 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховання) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди). • Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів. 	1 січня 2023 року	Фонд не входить до сфери дії цього стандарту. Ефект впливу на фінансову звітність Фонду не очікується

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

Війна росії проти України

24 лютого 2022 року росія розпочала війну проти України. З цієї дати Указом Президента № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» оголошено воєнний стан. Торгово-промислова палата України підтвердила, що зазначені обставини з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення, є надзвичайними, невідворотними, тобто форс-мажорними.

Початок війни росії проти України вніс велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу. Ринок капіталу зазнає негативний вплив війни через:

- зниження ліквідності фінансових компаній;
- скорочення інвестиційного портфелю через фактичне припинення діяльності об'єктів інвестування;
- зниження доходів фонду через зниження вартості активів;
- неспроможність частини банків та емітентів цінних паперів виплачувати процентні доходи;
- погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи багатьох підприємств;
- зменшення надходжень пенсійних внесків через втрату джерел доходу фізичними особами (зокрема, біженцями) та вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України.

Для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України та безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури, НБУ затвердив постанову Правління від 24 лютого 2022 року № 18 "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану". Валютний ринок працює в режимі значних обмежень, банкам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків.

НКЦПФР прийняла низку рішень (№136-143) щодо тимчасового з 11:00 24 лютого 2022 року обмеження проведення операцій на ринках капіталу в умовах широкомасштабної збройної агресії Росії, а саме:

- компаніям з управління активами, зберігачам активів ІСІ та зберігачам активів НПФ зупинити проведення операцій з активами ІСІ та НПФ відповідно;
- адміністраторам недержавних пенсійних фондів зупинити проведення операцій в системах персоніфікованого обліку учасників недержавних пенсійних фондів, крім проведення операцій, передбачених цим рішенням;
- адміністраторам недержавних пенсійних фондів невідкладно забезпечити передання копій оригінальних інформаційних масивів систем персоніфікованого обліку учасників недержавних пенсійних фондів, сформованих станом на 11:00 24 лютого 2022 року, до ДУ «АРІФРУ» у вигляді архівних файлів в форматі *.ZIP через кабінет інформаційних послуг ДУ «АРІФРУ». ДУ «АРІФРУ» забезпечити подальше передання отриманої інформації до Комісії для подальшого зберігання отриманої інформації.

В своєму узагальнюючому Рішенні від 08.03.2022 року №144 НКЦПФР об'єднала ці обмеження та згодом вносила зміни до нього: розширила перелік дозволених операцій на ринку

капіталів та збільшила перелік цінних паперів в які можна інвестувати недержавним пенсійним фондам.

Згідно наявної офіційної інформації про бойові дії на території України, частина активів Фонду (станом на 31.03.2022 року 4,09% від загального обсягу активів Фонду), яка складається з облігацій місцевої позики Харківської міської ради (серії F, E) загальною вартістю 417 тис. грн. знаходиться безпосередньо в регіонах в яких відбуваються активні бойові дії, або є близькими до них.

Станом на 31 грудня 2021 року в активах Фонду знаходились облігації місцевої позики Харківської міської ради (серії J, F, E) на загальну суму 457 тис. грн. 24 березня 2022 року ОМП Харківської міської ради (серії J) та дебіторську заборгованість з виплати процентів за ними оцінено до нульової вартості, через тимчасову неможливість виплати доходу за ними до закінчення воєнного стану та відновлення фінансової спроможності територіальної громади міста Харків.

Погіршення економічного середовища не дає можливості точно оцінити, яка частка активів Фонду буде збережена та яка частка вкладників зможе продовжувати сплачувати пенсійні внески за своїми пенсійними контрактами.

На дату підготовки цієї проміжної фінансової звітності тривалість війни та воєнного стану залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги та важкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Фонду в майбутніх періодах.

З огляду на ситуацію ТОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» провадить щоденний оперативний моніторинг впливу воєнних дій на якість інвестиційного портфелю Фонду, забезпечує швидке реагування на зміну економічної ситуації, проводить оцінку кредитного ризику у відповідності до вимог НКЦПФР. Вжиті всі необхідні заходи щодо забезпечення безперервної діяльності Фонду.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності Фонду було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на наступні 12 місяців після кінця звітного періоду.

Фонд оцінює можливі втрати, як такі, що не вплинуть на здатність Фонду продовжувати діяльність на безперервній основі. Наразі Фонд не має наміру ані потреби ліквідуватися або суттєво звужувати масштаби своєї діяльності. *Пенсійні виплати учасникам здійснюються без затримок.*

Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан Фонду в майбутньому. Керівництво вважає, що здійснює всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Фонду. Дана проміжна фінансова звітність не включає коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

2.5. Звітний період проміжної фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується проміжна фінансова звітність, є 1 квартал 2022 року, тобто період з 01 січня по 31 березня 2022 року.

2.6. Рішення про затвердження проміжної фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність Фонду затверджена Радою Фонду (з метою оприлюднення) 30 червня 2022 року (протокол № 92).

Враховуючи, що в Україні діє воєнний стан, запроваджений 24 лютого 2022 року Указом Президента України, відповідно до Закону України «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» Фонд може подавати фінансову звітність протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи

2.7. Концепція діяльності керівництва в інтересах учасників Фонду

Незважаючи на ускладнення умов ведення бізнесу у зв'язку із запровадженням обмежувальних карантинних заходів, введенням воєнного стану, надзвичайну економічну та соціальну ситуацію в країні, у звітному періоді динаміка показників та результатів поточної і фінансово-господарської діяльності Фонду є позитивною, що свідчить про ефективність системи менеджменту Фонду в цілому та дієвість системи управління ризиками зокрема.

Дохідність активів Фонду (приріст чистої вартості одиниці пенсійних активів) за 1 квартал 2022 року склала 8,27%, чиста вартість активів за 1 квартал 2022 року зросла на 182 тис. грн.

З огляду на ситуацію в країні ТОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» провадить щоденний оперативний моніторинг впливу воєнних дій на якість інвестиційного портфелю Фонду, забезпечує швидке реагування на зміну економічної ситуації, провадить оцінку кредитного ризику у відповідності до вимог НКЦПФР. Пенсійні виплати учасникам здійснюються без затримок.

Отримані результати та досягнення дають підстави оцінювати Фонд здатним генерувати у майбутньому чисті грошові надходження, достатні для забезпечення належного рівня ліквідності та платоспроможності.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Облікові політики, що використані при складанні проміжної фінансової звітності Фонду відповідають обліковим політикам, застосованим при складанні річної фінансової звітності за 2021 рік.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Фондом при складанні та поданні фінансової звітності Фонду. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються.

Облікова політика Фонду затверджена Радою Фонду відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Фонд обирає та застосовує 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. Змін в облікових політиках в звітному періоді не було.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Проміжна фінансова звітність Фонду складається і подається Адміністратором Фонду згідно з ч. 6 ст. 21 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Перелік та назви форм проміжної фінансової звітності Фонду відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Примітки, що містять стислий виклад обраних суттєвих облікових політик та обраних інших пояснювальних приміток та розроблені у відповідності до вимог МСБО 34.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно з МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 у Звіті про фінансові результати інформація про витрати для потреб їх аналізу подається за методом функції витрат на підприємстві, коли витрати класифікуються відповідно до їх функцій.

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

Фонд подає на нетто-основі прибутки та збитки, шляхом згортання дохідно-витратних статей у Звіті про фінансові результати, які виникають від групи подібних операцій, якщо вони є несуттєвими.

4. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

Фонд в 1 кварталі 2022 року функціонував у складній, надзвичайній ситуації у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», а також наслідками кризи економік світу в 2020-2021 роках через пандемію коронавірусу. Частина території України залишається окупованою російською федерацією. На сході та півдні країни триває збройне протистояння та воєнні дії.

Війна призвела до страждань та трагічної загибелі людей. Багато людей переїхало в інші безпечні області, хтось залишив Україну. За даними Організації Об'єднаних Націй, станом на 11 травня 2022 року з України емігрували 6,03 мільйона людей, згідно з останнім звітом Міжнародної організації з міграції (МОМ) станом на 11 травня 2022 року понад 8 мільйонів українців були вимушені переміститися всередині країни.

Частина українських суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність, багато суб'єктів господарювання провадять релокацію в більш безпечні регіони країни. Спостерігається ріст цін на сировину, енергоносії, товари. Мають місце руйнування ключової інфраструктури та порушення транспортно-логістичних взаємозв'язків.

Внаслідок вторгнення росії, за оцінкою Держстату, реальний ВВП у I кварталі 2022 року зменшився порівняно з попереднім кварталом на 19,3%, а порівняно з I кварталом 2021 року – на 15,1%. Європейський банк реконструкції і розвитку (ЄБРР) погіршив прогноз падіння економіки України через війну до 30%. За оцінками уряду України, лише у 2022 році ВВП може впасти на 30-50%. Облікова ставка НБУ з початку воєнного стану залишалась не змінною на рівні 10%.

Західні країни також мають мільярдні витрати, особливо в Європі, де країни на сході та в центрі континенту взяли на себе прийом хвилі біженців з України. Крім того, світові економіки ще долають вплив локдауну, пов'язаного з COVID-19. Пандемія мала свій вплив на економіку України на початку першого кварталу 2022 року. Починаючи з вторгнення росії на територію України з 24 лютого 2022 року більш впливові дії на економічний стан країни мали воєнні дії та наслідки загарбницької діяльності агресора.

Переведення економіки та фінансової системи з ринкових засад управління на управління в «ручному» режимі для реагування на безпрецедентні виклики стабілізувало роботу фінансово-економічної системи. На сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато підприємств і підприємців продовжують працювати і це забезпечує життєдіяльність країни.

Велику фінансову підтримку Україна отримує від світової спільноти. Вже 8 березня 2022 року Світовий банк вирішив виділити Україні додатково 723 мільйони доларів для виходу з надзвичайної економічної ситуації. 9 березня 2022 року Виконавча рада МВФ схвалила виплату 1,4 мільярда доларів (1 005,9 мільйона SDR) в межах Інструменту швидкого фінансування

(RFI), щоб допомогти Україні задовольнити нагальні потреби у фінансуванні та пом'якшити економічні наслідки війни. Вперше з часів Другої світової війни погоджена програма ленд-лізу щодо військової підтримки України.

Таким чином, вплив війни на бізнес в Україні та світу залежить від розвитку подій на фронтах.

Не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. Відбувається масовий вихід міжнародних інвесторів з Росії і Білорусі, через введення руйнівних економічних і політичних санкцій.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Фонду, але через мінливість, складність та взаємозалежність зовнішніх обставин виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Майбутні умови провадження діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок і припущень, що впливають на застосування облікової політики.

Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок. Оцінки і пов'язані з ними допущення переглядаються на постійній основі. Зміни в оцінках визнаються в тому періоді, в якому оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах.

Основні припущення, оцінки та судження, що використані при складанні проміжної фінансової звітності Фонду відповідають основним припущенням, оцінкам та судженням, застосованим при складанні річної фінансової звітності за 2021 рік.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Фонд здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 13 та МСБО 26 у Звіті про фінансовий стан на кінець звітного періоду. Відповідно до параграфа 7 МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» розкриття інформації, що вимагається зазначеним МСФЗ, не є обов'язковим для інвестицій програм пенсійного забезпечення, оцінених за справедливою вартістю відповідно до МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення».

У період дії воєнного стану ускладнено провести коректну оцінку справедливої вартості активів та зобов'язань, відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Оцінка справедливої вартості вимагає здійснення аналізу звичайних операцій на ринку на основі наявних обґрунтованих доказів з усіх підтверджених джерел та вагомих релевантних факторів. Оскільки на звітну дату воєнні дії в Україні перебувають в активній фазі, існують суттєві невизначеності щодо оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність Фонду та, відповідно, показники фінансової звітності.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за	Ринковий	Офіційні курси НБУ

	справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості		
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості; подальша оцінка депозиту здійснюється за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів.
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Фонд оцінює справедливу вартість фінансових інструментів, відображених у звіті про фінансовий стан, з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок.

Рівень 1: Котирування на активному ринку відносно до ідентичних фінансових інструментів.

Рівень 2: Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана

категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для подібних інструментів; ринкових котирувань для ідентичних або подібних інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних; інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.

Рівень 3: Методи оцінки, засновані на даних, які не є загальнодоступними на ринку. Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням інформації, не заснованої на загальнодоступних ринкових даних, притому, що такі дані, що не є загальнодоступними на ринку, впливають на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, оцінювані на підставі котирувань для подібних інструментів, у відношенні яких потрібно використання істотних коригувань, що не є загальнодоступними на ринку, або суджень для відбиття різниці між інструментами.

Віднесення оцінки справедливої вартості до відповідного рівня ієрархії, тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1-й рівень		2-й рівень		3-й рівень		Всього	
	(ті, що мають котирування, та спостережувані)		(ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		(ті, що не мають котирувань і не є спостережувані)			
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	830	830	830	830
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	536	2 427	-	-	536	2 427
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	26	17	26	17
Фінансові інвестиції	-	-	8 803	6 736	-	-	8 803	6 736
Поточні зобов'язання	-	-	-	-	40	37	40	37

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

У звітному періоді та в 2021 році впливу використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток не було.

5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У звітному періоді та в 2021 році переміщень між рівнями ієрархії не було.

5.5. Рух активів що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 2-го та 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю	Залишки станом на 31.12.2021	Придбання (продажі, погашення)	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані	Залишки станом на 31.03.2022
Інвестиційна нерухомість	830	-	0	830
Облігації	6 736	+2 383(придбання) -469 (погашення номіналу)	+269 (дооцінка справедливої вартості) -116 (уцінка справедливої вартості)	8 803
ВСЬОГО:	7 566	+2 383(придбання) -469 (погашення номіналу)	+269 (дооцінка справедливої вартості) -116 (уцінка справедливої вартості)	9 633

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

Додаткова інформація щодо змін справедливої вартості фінансових активів наведено в п. 6.1. Наведені вище розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності відсутня.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у проміжних фінансових звітах**6.1. Звіт про фінансові результати (Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід)**

Стаття, тис. грн.	2022 р.		2021 р.	
	З початку року	За поточний квартал	З початку року	За поточний квартал
<i>Інші операційні доходи:</i>	21	21	16	16
дохід від операційної курсової різниці	-	-	4	4
дохід від оренди	21	21	12	12
<i>Інші операційні витрати:</i>	(1)	(1)	-	-
витрати на РОЗ	(1)	(1)	-	-
<i>Адміністративні витрати:</i>	(116)	(116)	(131)	(131)
винагорода за управління активами	(75)	(75)	(74)	(74)
винагорода за адміністрування	(25)	(25)	(17)	(17)
винагорода зберігача	(14)	(14)	(10)	(10)
винагорода торговця	-	-	(1)	(1)
винагорода аудитора	(1)	(1)	(27)	(27)
плата за землю	(1)	(1)	(2)	(2)
<i>Інші операційні витрати:</i>	(1)	(1)	-	-
витрати на РОЗ	(1)	(1)	-	-
<i>Фінансові доходи:</i>	146	146	288	288
проценти за депозитами	44	44	74	74
проценти за облігаціями	103	103	214	214
<i>Інші доходи:</i>	153	153	-	-
прибуток від зміни вартості фінансових активів	153	153	-	-
<i>Інші витрати:</i>	(203)	(203)	(173)	(173)
збиток від зміни вартості фінансових активів	-	-	(132)	(132)
збиток від зміни вартості фінансових інструментів	(203)	(203)	(41)	(41)

6.2. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Стаття, тис. грн.	На 31.03.2022	На 31.12.2021
Інвестиційна нерухомість	830	830
Фінансові інвестиції:	8 803	6 736
інші непоточні фінансові інвестиції, з них:	1 914	1 445
ОВДП	1 072	1 042
облігації місцевих позик	475	35
облігації українських емітентів	366	368
інші поточні фінансові інвестиції, з них:	6 889	5 291

НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Проміжна фінансова звітність за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2022

ОВДП облігації місцевих позик облігації українських емітентів	6 017 872 -	3 925 884 482
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів: проценти за депозитами РОЗ	4 5 (1)	10 10 -
Інша поточна дебіторська заборгованість: за виданими авансами з оренди	22 15 7	7 - 7
Гроші та їх еквіваленти, з них: поточний рахунок депозитні рахунки	536 10 526	2 427 44 2 383
Кредиторська заборгованість за розрахунками: винагорода за управління активами винагорода за адміністрування винагорода зберігача плата за землю	40 26 8 5 1	37 25 9 3 0

17 лютого 2022 року Фонд інвестував кошти в облігацій місцевої позики Київської міської ради на суму 483 тис. грн. Збільшилась частка ОВДП. В 1 кварталі 2022 року Фонд інвестував у військові ОВДП 1 900 тис. грн.

24 березня 2022 року ОМП Харківської міської ради (серії J) уцінено до нульової вартості через тимчасову неможливість виплати доходу за ними до закінчення воєнного стану та відновлення фінансової спроможності територіальної громади міста Харків. На повну суму дебіторської заборгованості з виплати процентів за ОМП Харківської міської ради (серії J) сформовано резерв очікуваних збитків в сумі 1 тис. грн. Згідно з пунктом 5.5.17 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» оцінка очікуваних кредитних збитків базується на обґрунтовано необхідній та підтвердженій інформації про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, яка може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату, що неможливо забезпечити в умовах активних бойових дій в країні.

Структура портфелю облігацій Фонду станом на 31.03.2022 р. за строком погашення

	Сума	Частка в активах, %	Умови випуску (строк, відсоткова ставка)	Валюта
Облігації ТОВ «РУШ» (UA5000005729)	366	3,593	16.02.2027, 21.02.2023 – оферта, 18.02.2025р. - оферта, 13% до 20.02.2023р.	грн.
ОВДП UA4000199210	1 118	10,964	12.10.2022р., 14,91%	грн.
ОВДП UA4000204002	152	1,483	11.05.2022р., 17,00%	грн.
ОВДП UA4000204572	181	1,774	03.08.2022р., 16,06%	грн.
ОВДП UA4000215727	1 847	18,120	14.04.2022р., 3,90%	дол. США
ОВДП UA4000214506	811	7,959	15.06.2022р., 11,75%	грн.
ОВДП UA4000225668	1 908	18,720	01.03.2023р., 11,00%	грн.
ОВДП UA4000201255	1 072	10,518	24.05.2023р., 16,00%	грн.
ОМП UA4000206312	456	4,468	11.12.2022р., 17,70%	грн.

ОМП UA4000204770	319	3,126	23.08.2022р., 18,00%	грн.
ОМП UA4000204788	98	0,963	22.11.2022р., 18,00%	грн.
ОМП UA4000211965	0	0,000	19.09.2023р., облікова ставка НБУ + 5% на початок кожного купонного періоду	грн.
ОМП UA4000223028	475	4,660	01.09.2025р., облікова ставка НБУ + 5% на початок кожного купонного періоду	грн.
РАЗОМ	8 803	48,348	x	x

Всі грошові кошти Фонду знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня uaAAA, uaAA. Грошові кошти Фонду не обмежені у використанні.

Структура портфелю депозитів Фонду станом на 31.03.2022 р. за строком повернення

Банк	Термін повернення	Сума, тис. грн.	Частка в активах, %	Рейтинг банка
ПАТ "Альфа-Банк"	16.08.2022	66	0.647	uaAAA, ТОВ «Рейтингове агенство «Експерт-Рейтинг», 19.11.2021р
ПАТ "Альфа-Банк"	19.08.2022	10	0.098	
АТ "Кредобанк"	29.06.2022	200	1.962	uaAAA, ТОВ «Рейтингове агенство «Експерт-Рейтинг», 04.11.2021р.
АТ "Кредобанк"	31.05.2022	250	2.452	
РАЗОМ	x	526	5.159	x

За даними Балансу власний капітал Фонду станом на кінець звітної періоду відсутній, оскільки зобов'язання Фонду перед його учасниками, збільшені на суму інвестиційного прибутку, отриманого за звітний період, наведені в Балансі в розділі «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду».

Нерозподілений прибуток (збиток) Фонду станом на кінець звітної періоду в Балансі не відображається, оскільки фінансовий результат, отриманий від діяльності за звітний період віднесений на збільшення зобов'язань Фонду перед його учасниками. В звітному періоді розподілено на збільшення зобов'язань Фонду перед його учасниками прибуток від інвестування в сумі 203 тис. грн., за аналогічний період 2021 року в сумі 41 тис. грн.

Валюта Балансу Фонду на кінець звітної періоду склала 10 195 тис. грн., на початок звітної періоду – 10 010 тис. грн.

Структура активів Фонду на звітну дату

№	Складові активів пенсійного фонду	Сума в грн. на 31.03.2022	Частка в активах, %
1	Загальна вартість активів пенсійного фонду, усього	10 194 517,40	100,00
2	Вартість інвестицій в цінні папери	8 802 783,52	86,348
3	Сума коштів на рахунках у банках	535 440,18	5,252
4	Вартість інвестицій в об'єкти нерухомого майна	830 000 ,00	8,142
5	Вартість дебіторської заборгованості	26 293,70	0,258

6.3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**6.3.1. Рух пенсійних коштів***Складові надходжень пенсійних коштів, тис. грн.*

Стаття надходжень пенсійних коштів	За звітний період	За звітний період попереднього року
Пенсійні внески вкладників Фонду:	47	44
- від роботодавців	39	36
- від фізичних осіб	8	8
Переведення з інших НПФ	-	-
РАЗОМ	47	44

Складові виплат пенсійних коштів, тис. грн.

Стаття виплат пенсійних коштів	За звітний період			За звітний період попереднього року		
	нарахована сума до виплати	Утримані податки	сума до оплати, після утримання податків	нарахована сума до виплати	Утримані податки	сума до оплати, після утримання податків
Одноразові пенсійні виплати	-	-	-	58	11	47
Виплата пенсій на визначений строк	8	1	7	6	1	5
Виплата спадку	-	-	-	6	0	6
РАЗОМ	8	1	7	70	12	58

6.3.2. Додаткове розкриття інших найбільш суттєвих статей Звіту про рух грошових коштів

Стаття, тис. грн.	За звітний період	За звітний період попереднього року
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг):	(112)	(124)
- Винагорода за управління активами	(74)	(73)
- Винагорода за адміністрування	(25)	(12)
- Винагорода зберігача	(12)	(11)
- Винагорода торговця	-	(1)
- Винагорода аудитора	(1)	(27)
Надходження від отриманих відсотків:	150	295
- проценти за депозитами	48	81
- проценти за облігаціями внутрішньої державної позики	14	181
- проценти за облігаціями місцевих позик	53	33
- проценти за облігаціями українських емітентів	35	-
Надходження від продажу або погашення фінансових інструментів	469	2 729
- погашення облігацій	469	2 729
Витрачання на придбання фінансових інвестицій:	(2 382)	(3 621)
- ОВДП	(1 900)	(3 172)
- ОМП	(482)	(449)

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за звітний період становить – 128 тис грн. (від’ємне значення).

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за звітний період становить – 1 763 тис. грн. (від’ємне значення)

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за звітний період відсутній.

Результат чистого руху коштів від діяльності Фонду за звітний період – 1 891 тис. грн. (від’ємне значення).

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов’язання та невизнані контрактні зобов’язання

Фонд не має умовних активів і зобов’язань, а також і невизнаних контрактних зобов’язань. Станом на 31.03.2022 року у Фонду немає судових позовів, які були б вчинені ним проти третіх сторін, або позовів, вчинених проти Фонду.

7.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Згідно з пунктом 5.5.17 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» оцінка очікуваних кредитних збитків базується на обґрунтовано необхідній та підтвердженій інформації про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, яка може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату, що неможливо забезпечити в умовах активних бойових дій в країні.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Фонду.

7.3. Розкриття інформації про пов’язані сторони

Пов’язаними сторонами вважають осіб, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про пов’язані сторони».

У відповідності до абзацу v) п. 9 МСБО 24 «Розкриття інформації про пов’язані сторони» Фонд як суб’єкт господарювання, що звітує, може бути прирівняний до програми виплат і тоді працедавці-спонсори є пов’язаними з ним сторонами.

Група	№ запису	Повна назва юр. особи власника (учасника) Фонду чи П.І.Б фіз. особи – власника (учасника) та посадової особи	Частка в капіталі Фонду, %
А		Учасники Фонду – юридичні особи:	
		Товариство з додатковою відповідальністю «НДІ «Амфітон»	0,00%
Б		Компанія з управління активами	
		Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Оптіма-Капітал»	0,00%
С		Керівник Компанії з управління активами – фізична особа	
		Генеральний директор Щербаков Олександр Володимирович	0,00 %

У 1 кварталі 2022 року ТДВ "НДІ "АМФІТОН" як засновник і вкладник Фонду сплатило пенсійні внески на користь своїх співробітників у сумі 20 тис грн., в 1 кварталі 2021 року сума внесків також складала 20 тис. грн.

До складу витрат Фонду віднесено витрати по наданим ТЗОВ «КУА «Оптіма-Капітал» послугам з управління активами та адміністрування активів Фонду в сумі 100 тис. грн. в 1 кварталі 2022р. та 91 тис. грн. в 1 кварталі 2021р. Поточні зобов'язання перед ТЗОВ «КУА «Оптіма-Капітал» на звітну дату складають 34 тис. грн., на початок звітного періоду також 34 тис. грн.

7.4. Цілі та політики управління ризиками

Організацію системи управління ризиками Фонду здійснює Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОПТИМА-КАПІТАЛ» (далі – Компанія) відповідно до укладеного із Фондом договору про управління активами та відповідно до інвестиційної декларації Фонду. При цьому Компанія дотримується внутрішніх правил та процедур оцінки і управління ризиками, пов'язаними з інвестуванням пенсійних активів Фонду відповідно до вимог Положення про вимоги до особи, яка провадить діяльність з управління пенсійними активами щодо дотримання внутрішніх правил та процедур оцінки і управління ризиками, пов'язаними з інвестуванням пенсійних активів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 25 вересня 2012 року № 1282, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15 жовтня 2012 року за № 1728/22040.

Протягом 1-го кварталу 2022 року міжнародні рейтингові агентства понизили довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті у зв'язку із початком війни з росією, а саме:

Fitch Ratings понизив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті з рівня «В» до «ССС»;

Standart and Poools понизив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті з рівня «В» до «В-»;

Moody's понизив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті з рівня «В3» до «Саа2».

Активні воєнні дії продовжують створювати значні ризики для економічного зростання країни, фінансової стабільності, зовнішньої позиції та державних фінансів.

Ця проміжна фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Фонду. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

8. Операційні сегменти

Протягом 1 кварталу 2022 року Фонд здійснював діяльність в одному географічному та бізнес-сегменті, отже Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

9. Вплив інфляції на монетарні статті

Фонд не проводив перерахунок фінансової звітності за 1 квартал 2022 року та 2021, 2020 роки згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Якісні макроекономічні показники підтверджують висновок, що Україна не є гіперінфляційною країною, але потребує уваги і подальшого контролю на предмет застосування МСБО 29.

10. Вплив сезонності

Діяльність Фонду не схильна до сезонних коливань ринку.

11. Події після дати Балансу

При складанні фінансової звітності Фонд враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у проміжній фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду».

Агресія росії проти України належить до некоригувальних подій. Під час того, як Фонд буде проводити господарську діяльність в 2022 року, масштаби й вплив війни будуть ставати все більш зрозумілими. Проведені ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» заходи щодо мінімізації впливу війни показали готовність продовжувати діяльність Фонду в умовах невизначеності, спричиненої запровадженням воєнного стану.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду», події що відбулись після 31 березня 2022 року, не викликали необхідності внесення змін до проміжної фінансової звітності.

12. Діяльність в умовах світової пандемії COVID 19

НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ» не зазнало в звітному періоді прямого впливу пандемії коронавірусної хвороби. Фонд здійснював безперебійне інвестування коштів та без затримки сплачував пенсійні виплати.

До непрямого впливу можна віднести відсутність активного ринку цінних паперів, що обмежує можливості інвестування коштів, низька активність вкладників фонду по сплаті пенсійних внесків. Це впливає на вартість активів Фонду та його дохідність.

На звітну дату немає можливості визначити у повній мірі наслідки впливу світової пандемії COVID 19 на майбутню платоспроможність вкладників Фонду та бажання учасників відкласти отримання пенсійних виплат на майбутнє.

Голова Ради фонду

Тичинська Л. П.

Генеральний директор ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Щербаков О. В.

Головний бухгалтер ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Кухар Т.М.