

ПРИМІТКИ

до проміжної фінансової звітності НО «ВПФ «Соціальні гарантії» за період 9 місяців, що завершився 30 вересня 2021 року

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО МСБО 26 «ОБЛІК ТА 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	10 204	9 855
Вартість інвестицій в цінні папери	5 023	6 318
Сума коштів на рахунках у банках	4333	2 693
Вартість інвестицій в об'єкти нерухомого майна	830	830
Вартість інвестицій в банківські метали	-	-
Вартість інших інвестицій	-	-
Вартість дебіторської заборгованості, грн	18	14
Сума зобов'язань пенсійного фонду, усього, грн	32	36
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	4	8
Сума заборгованості з винагороди за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	24	24
Сума заборгованості з оплати послуг зберігача	4	4
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	-	-
Чиста вартість активів пенсійного фонду	10 172	9 819
Кількість одиниць пенсійних активів	3 675 944,99	3 487 981.58
Чиста вартість одиниці пенсійних активів	2,767082828	2,815188197

Звіт про зміни в чистих активах Фонду, наявних для виплат за 9 місяців 2021 року 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	7 716	7 904
Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб, усього (р. 11 + р. 12)	10	1 179	1 252
Сума надходжень пенсійних внесків від учасників, які є вкладниками,	11	1 179	1 252
Сума надходжень пенсійних внесків від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	-	-
Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб – підприємців	13	73	91
Сума надходжень пенсійних внесків від юридичних осіб, усього (р. 15 + р. 16 + р. 17)	14	4 348	4 445
Сума надходжень пенсійних внесків від засновника недержавного пенсійного фонду	15	3 068	3 130
Пенсійні внески від роботодавця-платника, що не є засновником,	16	1 280	1 316
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	2 060	2 770
Сума здійснених пенсійних виплат, усього (р. 23 + р. 26)	22	1 789	2 244
Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк, усього (р. 24 + р. 25)	23	-	21
Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат від 10 до 20 років включно	24	-	21
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	1 789	2 223
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	27	110	125
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	28	1 579	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	92	97
Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду, усього (р. 32 + р. 33)	31	256	511
Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного пенсійного контракту	32	256	511
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	-394	-625
Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з цінними паперами, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (р. 42 + р. 43)	41	318	87
Сума прибутку (збитку) від продажу цінних паперів	42	-126	-126
Сума прибутку (збитку) від переоцінки цінних паперів	43	444	214
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	7 186	7 939
Сума доходу (втрат) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках	54	3 780	3 981

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	3 404	3 903
Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	57	2 508	2 895
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	31	119
Сума доходу від облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	60	796	819
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	-	53
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	9	8
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (рядок 74 + рядок 75 + рядок 76 + рядок 77 + рядок 78 + рядок 82), грн	71	2 285	2 637
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	270	336
Сума винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	75	1 616	1 838
Сума оплати послуг зберігача пенсійного фонду	76	290	319
Сума оплати послуг з проведення аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	77	100	127
Сума оплати послуг, пов'язаних зі здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, усього (р. 79+р.80+р.81)	78	9	11

Сума оплати послуг інвестиційних фірм, грн	79	9	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		6
Сума прибутку (збитку) від інвестування активів пенсійного фонду (р. 40 + р. 53 + р. 70 - р. 71)	83	4 515	4 685
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	84	8 177	10 172
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (р. 9 - р. 21 + р. 83)	85	10 172	9 819
Зміна чистої вартості пенсійних активів (р. 85 - р. 84)	86	1 995	-353
Кількість одиниць пенсійних активів, од.	87	3 675 944,99	3 487 981.58
Чиста вартість одиниці пенсійних активів на початок звітного періоду	88	2,5097518278	2,7670828284
Чиста вартість одиниці пенсійних активів на кінець звітного періоду	89	2,7670828284	2,8151881968
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (р. 89 - р. 88)	90	0,2573310006	0,004810536

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	6 318	64,115
1.1. Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	X	4 902	49,744
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000204002	155	1,578
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000211502	1 674	16,984
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000214498	994	10,085
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000204556	1 000	10,147
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000199210	81	0,816
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000204572	185	1,881
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000214506	813	8,253
1.2. Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами	X	930	9,441
Облігації внутрішніх місцевих позик	UA4000206312	467	4,743
Облігації внутрішніх місцевих позик	UA4000204770	327	3,32

Облігації внутрішніх місцевих позик	UA4000204788	101	1,021
Облігації внутрішніх місцевих позик	UA4000211965	35	0,357
1.3. Облігації українських емітентів (по кожному емітенту)	X	486	4,930
ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»	UA5000005513	486	4,93
2. Інвестицій в об'єкти нерухомого майна	X	830	8,422
Земельна ділянка площею 1,396 га	-	388	3,937
Земельна ділянка площею 1,59 га	-	442	4,485
3. Грошові кошти на поточних та/або інших рахунках у банківських установах	X	2 693	27,322
3.1. Вкладні (депозитні) рахунки в банках	X	2 678	27,175
ПАТ "Альфа-Банк"	980	969	9,832
ПАТ "Ідея - Банк"	980	975	9,894
ПАТ "Мегабанк"	980	734	7,449
3.2. Поточні рахунки в банках	X	15	0,147
ПАТ "Райффайзен Банк Аваль"	980	15	0,147
4. Дебіторська заборгованість	X	14	0,078
Відсотки депозиту в ПАТ "Альфа-Банк"	980	7	0,038
Відсотки по депозиту в ПАТ "Ідея - Банк"	980	0	0,001
За оренду ТзОВ «АСД ЛЕКС»	980	7	0,039
Разом	X	9 855	100

1. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

Неприбуткова організація «Відкритий пенсійний фонд «Соціальні гарантії» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 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).

Вид Фонду – відкритий: засновниками Фонду можуть бути будь-які юридичні особи, крім тих, діяльність яких фінансується за рахунок бюджету України чи місцевих бюджетів.

В січні 2021 р. відбувались зміни у складі засновників Фонду: зі складу вийшов ТОВ «Торговий дім «Насіння» (ІКЮО 30674952, частка в капіталі 0%). Відповідна інформація відображена в статуті фонду (нова редакція статуту затверджена зборами засновників НО ВПФ «Соціальні гарантії» - протоколом № 25 від 17.11.2020 р.) та внесена в Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 29 січня 2021 р.

Станом на 30 вересня 2021 р. одноосібним засновником фонду є ТДВ «НДІ «АМФІТОН» (ІКЮО 14311407, частка в капіталі 0%).

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 з подальшим управлінням пенсійними активами, а також для здійснення пенсійних виплат учасникам Фонду у визначеному Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» (далі – Закон) порядку.

Предметом діяльності фонду є сукупність організаційних, юридичних та інших передбачених чинним законодавством України дій, спрямованих на здійснення недержавного пенсійного забезпечення учасників Фонду.

Накопичення пенсійних внесків здійснюється шляхом провадження інвестиційної діяльності щодо інвестування пенсійних активів Фонду. Об'єкти інвестування, у які можуть бути розміщені активи Фонду, затверджуються Радою Фонду та відображаються в його Інвестиційній декларації.

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику Фонду. В Інвестиційній декларації відображаються основні напрями інвестування активів Фонду та обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами, встановлені у межах загальних вимог та обмежень інвестиційної діяльності, визначених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

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 у найбільш вигідні фінансові інструменти з метою отримання максимального інвестиційного доходу при мінімально можливих ризиках, враховуючи кон'юнктуру ринку цінних паперів, ризик вибору контрагента та інші фактори ризику, та керуючись вимогами чинного законодавства.

Органи управління Фонду

Органами управління Фонду є орган управління одноосібного засновника 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 дев'яти місяців 2021 р. здійснювалось Товариством з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОПТИМА-КАПІТАЛ» (код за ЄДРПОУ 32800975) згідно з Договором про адміністрування недержавного пенсійного фонду від 23 січня 2006 р. №1 та Договором про управління активами недержавного пенсійного фонду від 23 січня 2006 р. №1.

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

- ліцензія серії АБ №115981 на провадження 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 здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність 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.

Згідно з п. 2 рішення НКЦПФР від 23.07.2020 №379 (zareestrovano в Міністерстві юстиції України 04 вересня 2020 р. за №847/35130) з 01 липня 2020 р. ліцензія серії АБ №115981 вважається переоформленою на ліцензію на провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення - діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів.

Місцезнаходження ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»: 79060, м. Львів, вул. Наукова, 7А.

Зберігачем Фонду протягом дев'яти місяців 2021 р. був АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ» (код за ЄДРПОУ 00032112) згідно з договором №57-00/08-1110-Ю від 11 лютого 2015 р.

Зберігач діяв на підставі ліцензії на провадження депозитарної діяльності депозитарної установи серії АЕ №263201, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 13.08.2013 р., та ліцензії депозитарної діяльності із зберігання активів пенсійних фондів серії АЕ №263203, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 13.08.2013 р.

Місцезнаходження Зберігача: 01011, м. Київ, вул. Лескова, буд. 9.

Вкладники Фонду

Владниками Фонду є юридичні особи - роботодавці та фізичні особи, які власними коштами здійснюють пенсійні внески на користь учасників Фонду на умовах укладених пенсійних контрактів. Протягом дев'яти місяців 2021 р. вкладниками Фонду, що здійснювали перерахування пенсійних внесків на користь учасників фонду були 3 юридичні особи, 1 фізична особа-підприємець та 10 фізичних осіб, з якими укладено пенсійні контракти. (табл. 1.1)

Таблиця 1.1

Вкладники-роботодавці Фонду протягом дев'яти місяців 2021 р.

Найменування	ІКЮО / РНОКПП
ТДВ «НДІ «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 й які мають право на отримання пенсійних виплат або отримують такі виплати на умовах і в порядку, визначених *пенсійним контрактом* та договором про виплату.

Учасниками Фонду можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства.

Кількість учасників Фонду на 30 вересня 2021 р. становить 1 190 особи.

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 умовах.

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 у розмірі однакового відсотка від заробітної плати Учасників Фонду);
- Пенсійна схема № 2 (розмір пенсійних внесків залежить від віку Учасників, на користь яких здійснюються такі пенсійні внески);
- Пенсійна схема № 3 (розмір пенсійних внесків залежить від стажу роботи Учасників, на користь яких здійснюються такі пенсійні внески, на підприємстві Вкладника);
- Пенсійна схема № 4 (перерахування пенсійних внесків Вкладниками-фізичними особами в нефіксованому розмірі).

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 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 операцій, пов'язаних з провадженням ним діяльності з недержавного пенсійного забезпечення відповідно до Закону.

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 на звітну дату:

- вартість чистих активів Фонду на 30.09.2021 року – 9 819 324,58 грн.;
- зменшення вартості чистих активів Фонду за 9 місяців 2021 року – 352 319,69 грн.;
- надходження пенсійних внесків до Фонду за 9 місяців 2021 року – 188 050,70 грн.;
- пенсійні виплати за 9 місяців 2021 року – 710 285,67 грн., в тому числі виплата спадку 5 432,01 грн., виплата пенсій на визначений строк 20 899,18 грн.;
- переведення пенсійних коштів до інших недержавних пенсійних фондів за 9 місяців 2021 року – 255 227,73 грн.;
- чиста вартість одиниці пенсійних активів на 30.09.2021 року – 2,8151881968 грн., що на 0.004810536 грн. більше чистої вартості одиниці пенсійних активів на початок звітного періоду (2.7670828284 грн.);

- загальна кількість одиниць пенсійних активів на 30.09.2021 року – 3 487 981,5819 одиниць, що на 187 963.4117 одиниць менше у порівнянні зі станом на початок звітного періоду (3 675 944.9936 одиниць);
- загальна кількість учасників Фонду на початок та кінець звітного періоду – 1 190 осіб, тобто без змін.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Фонду є 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.

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 2020 року, яка розміщена на веб-сайті <https://optima-c.com.ua/no-vpf-sotsialni-garantiji/zvtnist-fondu/>, <https://optima-c.com.ua/no-vpf-sotsialni-garantiji/audytorski-vysnovky-fondu/> разом з аудиторським висновком.

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 вибіркові окремі пояснювальні 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 фінансова звітність не була представлена аудиторам та не підтверджена аудиторським висновком.

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

Міністерство фінансів України на своєму офіційному веб-сайті оприлюднило текст міжнародних стандартів фінансової звітності (стандартів МСФЗ), включаючи міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (стандарти МСБО) та тлумачення (тлумачення КТМФЗ, тлумачення ПКТ), виданий Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, зі змінами.

В табл. 2.1 наведені документи з датою розміщення на офіційному веб-сайті Міністерство фінансів, що припадає на дев'ять місяців 2021 р

Таблиця 2.1

Загальна інформація про міжнародні стандарти фінансової звітності

№ з/п	Документ	Назва	Зміни та уточнення	Дата
1	МСФЗ 15	Дохід від договорів з клієнтами	Зміни не суттєві. Уточнено, що в МСФЗ 15 мова йде не про доходи від звичайної діяльності, а просто про доходи від договорів з клієнтами. Уточнено, положення щодо можливості застосування суб'єктом господарювання залишкового підходу для оцінки за умови дотримання певних критеріїв.	16.01.2021
2	МСБО 2	Запаси	Відтепер: чиста вартість реалізації – це оцінена ціна продажу у ході звичайного ведення бізнесу мінус оцінені витрати на завершення та оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу; до складу витрат на переробку запасів	16.02.2021

			<p>включаються прямі витрати на оплату праці, а не витрати на оплату праці виробничого персоналу;</p> <p>уточнено визначення постійних виробничих накладних витрат та змінних виробничих накладних витрат, знецінення запасів, облік придбання запасів на умовах відстрочення розрахунків;</p> <p>по тексту МСБО 2, де йшлося про сільськогосподарську продукцію, скрізь де було посилення на місце збору врожаю, виправлено на дату врожаю;</p> <p>при розкритті інформації про запаси необхідно розкривати балансову вартість запасів, відображених за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж, а також розкривати інформацію про балансову вартість запасів, переданих у заставу забезпечення зобов'язань.</p>	
3	МСБО 16	Основні засоби	<p>Уточнено, що Компанія, яка використовує модель собівартості для інвестиційної нерухомості відповідно до МСБО 40, повинна використовувати модель собівартості і у МСБО 16 для інвестиційної нерухомості, яка, згідно з внесеними правками, є власністю.</p> <p>Внесені доповнюючі зміни в п.10 МСБО 16 щодо формування собівартості основних засобів.</p> <p>В тексті стандарту замість «запасних частин» відтепер просто «частини».</p> <p>При визначенні строку корисного використання відтепер враховувати економічні вигоди, які могли б бути отримані від цього активу.</p> <p>Також без зміни сутності уточнено визначення ліквідаційної вартості, одиниці обліку основних засобів, замінено «гонорари спеціалістам» на «оплату професійних послуг», «корисної експлуатації» на «корисного використання», «комерційний знос» на «економічне старіння», виключають посилення на фінансову оренду тощо.</p>	29.03.2021
4	МСБО 38	Нематеріальні активи	<p>Поправки без зміни сутності замінюють терміни «корисної експлуатації» на «корисного використання», «сторнування» на «відновлення» тощо, а також додано перехідні положення щодо МСФЗ 16 «Оренда», на МСФЗ 17 «Страхові контракти» та оновлено посилення на зазначені стандарти.</p>	29.03.2021
5	Тлумачення КТМФЗ 12	Угоди про концесію послуг	<p>Уточнено, що оператор повинен первісно визнавати і компенсацію у вигляді фінансового активу, і компенсацію у вигляді нематеріального активу, відповідно до МСФЗ.</p> <p>По тексту оновлено посилення на нові стандарти (МСФЗ 9, 15 і 16) та вимоги щодо оцінок сум, що підлягають отриманню від надавача або за його вказівкою, які повинні відображатися в обліку відповідно до вимог МСФЗ 9 і оцінюватися оцінюються за:</p>	16.02.2021

			а) амортизованою собівартістю; або б) справедливою вартістю через інший сукупний дохід; або в) справедливою вартістю через прибуток або збиток.	
6	МСФЗ 16	Поступки з оренди, пов'язані з пандемією «covid-19», для орендарів після 30 червня 2021 року.	Згідно з умовами останньої поправки, орендар може скористатися спрощеним практичним прийомом для поступок з оренди, якщо вони виникають як прямий наслідок пандемії COVID-19 в термін до 30 червня 2022 року. Орендар повинен застосовувати поправки до річних звітних періодів, що починаються 1 квітня 2021 р. Або пізніше.	31.03.2021

Традиційно в наведених вище МСФЗ підкориговано переклад та виправлено граматичні помилки.

Керівництво знаходиться в стадії оцінки впливу змін цих скоригованих стандартів і роз'яснень, що зазначені в таблиці 2.1 на фінансову звітність Фонду.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, є 9 місяців 2021 року, тобто період з 01 січня по 30 вересня 2021 року.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Фонду затверджена Радою Фонду (з метою оприлюднення) 26 жовтня 2021 року (протокол № 88).

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 2020 рік.

В 2021 році Фонд вперше застосував МСФЗ 16 «Оренда» (далі – МСФЗ 16).

Відповідно до МСФЗ 16 договір (його окремі компоненти) є договором оренди, якщо згідно з його положеннями відбувається передання права контролювати використання базового активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

НПФ, як орендодавець, на початку оренди класифікує кожну 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.

НПФ класифікує оренду як фінансову за наявності таких ознак:

оренда передає орендареві право власності на базовий актив, наприкінці строку оренди; орендар має можливість придбати базовий актив за ціною, що, як очікується, буде достатньо нижчою за справедливу вартість на дату, коли можливість може бути реалізовано, щоб існувала обґрунтована впевненість на дату початку дії оренди в тому, що можливість буде реалізовано;

строк оренди становить більшу частину строку економічної експлуатації базового активу навіть якщо право власності не передається;

на дату початку дії оренди теперішня вартість орендних платежів дорівнює принаймні в основному всій справедливій вартості базового активу

базовий актив має такий спеціалізований характер, що тільки орендар може використовувати його, не здійснюючи значних модифікацій.

Ознаки ситуацій, які окремо або в комбінації також ведуть до класифікації оренди як фінансової оренди:

якщо орендар може анулювати договір про оренду, збитки орендодавця, пов'язані з анулюванням, несе орендар;

прибутки або збитки від коливання справедливої вартості залишку припадають на орендаря (наприклад, у формі знижки орендної плати, яка дорівнює більшості надходжень від продажу наприкінці оренди); та

орендар має можливість продовжити оренду на додатковий період за орендну плату, значно нижчу від ринкової орендної плати.

Фонд, як орендодавець, визнає орендні платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі чи будь-якій іншій систематичній основі. Орендні платежі нараховуються щомісячно в останній календарний день місяця та визнаються доходом від іншої оперативної діяльності.

Фонд представляє актив, що є предметом операційної оренди, у своїй звітності залежно від виду такого активу.

Амортизація на переданий в оренду актив нараховується протягом строку корисного використання цього активу – за правилами нарахування амортизації відповідного активу.

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, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 16 «Оренда», МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

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 протягом дев'яти місяців 2021 року 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 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, 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 Фонду, 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 функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Крім того, продовжується падіння економіки України, що спричинене впливом світової кризи через пандемію COVID-19. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України.

Індекс очікувань ділової активності (ІОДА), який Національний банк України розраховує щомісячно, за вересень 2021 року становив 53,1 проти 51,6 у червні. У вересні зростання споживчих цін прискорилося до 11% у річному вимірі. Разом з тим, Національний банк зберігає прогноз інфляції на рівні 9,6% у 2021 році: інфляція сповільниться наприкінці 2021 року й повернеться до цілі 5% у другому півріччі 2022 року. Національний банк підвищив облікову ставку до 8,5% та збереже її на цьому рівні до II кварталу 2022 року для повернення інфляції до 5% у 2022 році.

Водночас нові варіанти коронавірусу, зокрема "Дельта", швидко поширюються світом та можуть завдати нових втрат українській економіці. Актуальними лишаються інші ризики проінфляційного характеру, зокрема ескалація військового конфлікту з Росією та різке погіршення умов світової торгівлі.

У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Фонду. Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Фонду та отримання доходів.

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

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 2020 рік.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Фонд здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються 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».

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у проміжних фінансових звітах

6.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Стаття Балансу (Звіту про фінансовий стан), тис. грн.	На 30.09.2021	На 31.12.2020
Інвестиційна нерухомість (рядок 1015 Балансу):	830	830
- земельні ділянки	830	830
Фінансові інвестиції (рядки 1035, 1160 Балансу):	6 318	5023
довгострокові фінансові інвестиції, з них:	684	470
- ОВДП	81	80
- облігації українських емітентів	-	-
- облігації місцевих позик	603	390
поточні фінансові інвестиції, з них:	5 634	4 553
- ОВДП	4 821	4 553
- облігації українських емітентів	486	-
- облігації місцевих позик	327	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140 Балансу), - проценти за депозитами	7	18
Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу) - орендна плата	7	-
Гроші та їх еквіваленти (рядки 1165, 1167 Балансу), з них	2 693	4 333
- поточний рахунок	15	19
- депозитні рахунки	2 678	4 314
Поточні зобов'язання Фонду (рядок 1615 Балансу) за сумою погашення, з них:	36	32
- винагорода за управління активами	24	24
- винагорода за адміністрування	8	4
- винагорода зберігача	4	4
- інші поточні зобов'язання	-	-
Чиста вартість активів (ЧВА) Фонду (рядок 1800 Балансу)	9 819	10 172
Активи Фонду (валюта балансу Фонду)	9 855	10 204

6.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Стаття	2021 р.		2020 р.	
	За поточний квартал	З початку року	За поточний квартал	З початку року

Інші операційні доходи (рядок 2120):	21	57	-1	11
- дохід від операційної курсової різниці	0	4	-	11
- дохід від оренди	21	53	-	-
Адміністративні витрати (рядок 2130):	(111)	(352)	(93)	(290)
- винагорода за управління активами	(74)	(222)	(68)	(197)
- винагорода за адміністрування	(25)	(66)	(12)	(33)
- винагорода зберігача	(10)	(30)	(13)	(36)
- винагорода торговця	-	(1)	-	(1)
- винагорода аудитора	-	(27)	-	(23)
- плата за землю	(2)	(6)	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності (рядок 2190):	-90	-295	-94	-279
Інші фінансові доходи (рядок 2220):	179	700	381	934
- проценти за депозитами	62	201	92	392
- проценти за облігаціями	117	499	286	542
Інші доходи (рядок 2240):	-	-	-76	114
- дохід від зміни вартості фінансових активів	-	-	-76	114
Інші витрати (рядок 2270):	(89)	(405)	(211)	(769)
- вартість реалізованих фінансових інвестицій	-	-	-	-
- збиток від зміни вартості фінансових активів	(21)	(235)	-	-
- збиток від зміни вартості фінансових інструментів	(68)	(170)	(211)	(769)
Фінансовий результат до оподаткування (рядок 2290):	0	0	0	0

6.3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Цільового фінансування (пенсійні внески)	3010	188	403
Інші надходження:	3095	46	3
- поступлення від операційної оренди інвестиційної нерухомості (земельних ділянок)		45	-
- повернення неправомірно списаних коштів		1	-
- повернення пенсійної виплати банком		-	3
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(343)	(288)
- Винагорода за управління активами		(222)	(195)
		(62)	(33)

- Винагорода за адміністрування		(31)	(36)
- Винагорода зберігача		(1)	(1)
- Винагорода торговця		(27)	(23)
- Винагорода аудитора			
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(92)	(43)
- податок з доходів фізичних осіб		(79)	(40)
- військовий збір		(7)	(3)
- податок на землю		(6)	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами (пенсійні виплати):	3150	(369)	(179)
- одноразові виплати		(347)	(179)
- пенсії на визначений строк		(17)	-
- виплата спадку		(5)	-
Інші витрачання:	3190	(256)	(3)
- пенсійних коштів до інших НПФ		(255)	-
- неправомірно списані кошти		(1)	-
- пенсійна виплата за некоректними реквізитами		-	(3)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-824	-107
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від отриманих:			
Відсотків:			
- депозитами	3215	710	943
- за облігаціями		212	401
		498	542
Інші надходження (від погашення облігацій)	3250	3 355	3 811
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій (облігацій)	3255	(4 886)	(3 810)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-821	944
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух коштів звітний період	3400	-1 646	837
Залишок коштів на початок року	3405	4 333	4 093
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	5	12
Залишок коштів на кінець року	3415	2 693	4 942

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 30 вересня 2021 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 дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Фонду.

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

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.

У 3 кварталі 2021 року ТДВ "НДІ "АМФІТОН" як засновник і вкладник Фонду сплатило пенсійні внески на користь своїх співробітників у сумі 21 тис грн., з початку 2021 року 62 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.

8. Операційні сегменти

Протягом дев'яти місяців 2021 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 прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за дев'ять місяців 2021 року та за 2020 рік 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

В цілому діяльність Фонду не схильна до сезонних коливань ринку. В 2021 ро

11. Події після дати Балансу

Після 30 вересня 2021 року до дати затвердження фінансової звітності не відбувалося подій, які могли би вплинути на фінансовий стан Фонду.

Голова Ради фонду

Тичинська Л. П.

Генеральний директор ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Щербаков О. В.

Головний бухгалтер ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Кухар Т.М.



