

ПРИМІТКИ

до фінансової звітності НО «ВПФ «Соціальні гарантії» за перше півріччя, що
закінчилось 30 червня 2021 року

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

Звіт про наявні чисті активи Фонду, призначені для виплат, відповідно до параграфу 35(а) 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:

1	Місяць, за який подаються Дані	червень
2	Рік, за який подаються Дані	2021
3	Дата, станом на яку подаються Дані	30.06.2021
4	Дані Адміністратора: код за ЄДРПОУ	32800975
5	Дані Адміністратора: повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Оптіма-Капітал»
6	Дані пенсійного фонду: код за ЄДРПОУ	33617734
7	Дані пенсійного фонду: повне найменування	Неприбуткова організація "Відкритий пенсійний фонд "Соціальні гарантії"
8	Дані пенсійного фонду: вид І	ВІДКРИТИЙ
9	Сума надходжень пенсійних внесків, усього (р. 10 + р. 13 + р. 14 + р. 18), грн	7 812 847,26
10	Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб, усього (р. 11 + р. 12), грн	1 199 460,59
11	Сума надходжень пенсійних внесків від учасників, які є вкладниками, грн	1 199 460,59
12	Сума надходжень пенсійних внесків від третіх осіб (подружжя, діти, батьки), грн	0,00

13	Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб – підприємців, грн	84 575,66
14	Сума надходжень пенсійних внесків від юридичних осіб, усього (р. 15 + р. 16 + р. 17), грн	4 412 361,92
15	Сума надходжень пенсійних внесків від засновника недержавного пенсійного фонду, грн	3 109 023,21
16	Пенсійні внески від роботодавця-платника, що не є засновником, грн	1 303 338,71
17	Сума надходжень пенсійних внесків від професійного об'єднання, грн	0,00
18	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду, усього (р. 19 + р. 20), грн	2 116 449,09
19	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від банку, грн	0,00
20	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від іншого пенсійного фонду	2 116 449,09
21	Загальна сума виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р. 22 + р. 32 + р. 35 + р. 36 + р. 37)	2 548 121,75
22	Сума здійснених пенсійних виплат, усього (р. 23 + р. 27), грн	2 021 552,82
23	Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк, усього (р. 24 + р. 25), грн	13 426,93
24	Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат від 10 до 20 років включно, грн	13 426,93
25	Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат понад 20 років, грн	0,00
26	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат, усього (р. 27 + р. 28 + р. 29 + р. 30), грн	2 008 125,89
27	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності, грн	125 324,04
28	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень, грн	1 777 358,74
29	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України, грн	8 123,18

30	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі смерті учасника - його спадкоємцям, грн	97 319,93
31	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду, усього (р. 32 + р. 33), грн	511 054,24
32	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного пенсійного контракту, грн	511 054,24
33	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк, грн	0,00
34	Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії, грн	15 514,69
35	Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника, грн	0,00
36	Сума перерахованих пенсійних коштів до банку на підставі відкритого депозитного пенсійного рахунку, грн	0,00
37	Сума заборгованості пенсійного фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів, усього (р. 38 + р. 39), грн	0,00
38	Сума заборгованості пенсійного фонду з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку), грн	0,00
39	Сума заборгованості пенсійного фонду за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)), грн	0,00
40	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду, усього (р. 41 + р. 44 + р. 47 + р. 50 + р. 51 + р. 52), грн	-603 620,13
41	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з цінними паперами, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (р. 42 + р. 43), грн	108 309,44
42	Сума прибутку (збитку) від продажу цінних паперів, грн	-126 284,71
43	Сума прибутку (збитку) від переоцінки цінних паперів, грн	234 594,15

44	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з об'єктами нерухомості, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (р. 45 + р. 46):	0,00
45	Сума прибутку (збитку) від продажу об'єктів нерухомості	0,00
46	Сума прибутку (збитку) від переоцінки об'єктів нерухомості	0,00
47	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з банківськими металами, що перебувають в активах недержавного пенсійного фонду, усього (р. 48+ р. 49):	0,00
48	Сума прибутку (збитку) від продажу банківських металів	0,00
49	Сума прибутку (збитку) від переоцінки банківських металів	0,00
50	Сума прибутку (збитку) від списання кредиторської заборгованості	0,00
51	Сума прибутку (збитку) від вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами	-711 929,57
52	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з іншими активами, не заборонені законодавством України, що перебувають в активах пенсійного фонду, грн	0,00
53	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), грн	7 739 613,17
54	Сума доходу (втрат) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, грн	3 919 093,41
55	Сума доходу від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатах банків, грн	0,00
56	Сума доходу від боргових цінних паперів, усього (р. 57 + р. 58 + р. 59 + р. 60 + р. 61 + р. 62 + р. 63), грн	3 786 243,67
57	Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, грн	2 819 474,33
58	Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства, грн	70 090,64
59	Сума доходу від облігацій місцевих позик, грн	101 126,64
60	Сума доходу від облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України, грн	795 552,06

61	Дохід від цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав, грн	0,00
62	Сума доходу від облігацій іноземних емітентів, грн	0,00
63	Сума доходу від іпотечних цінних паперів, грн	0,00
64	Сума доходу від дивідендів на акції українських емітентів, грн	1 084,12
65	Сума доходу від дивідендів на акції іноземних емітентів, грн	0,00
66	Сума доходу від плати за користування об'єктами нерухомості, грн	32 361,68
67	Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, розміщені у банківських металах, грн	0,00
68	Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, що знаходяться на поточному рахунку, грн	830,29
69	Сума доходу від користування іншими активами, не забороненими законодавством України, усього, грн	0,00
70	Сума інших доходів (втрат) пенсійного фонду, грн	8 397,04
71	Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 72 + р. 73 + р. 74 + р. 75+ р. 76 + р. 77 + р. 81), грн	2 526 721,15
72	Сума витрат на оплату рекламних послуг про діяльність пенсійного фонду, грн	0,00
73	Сума витрат на оприлюднення інформації про діяльність пенсійного фонду, грн	14 255,00
74	Сума винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду, грн	1 764 009,35
75	Сума оплати послуг зберігача пенсійного фонду, грн	309 824,87
76	Сума оплати послуг з проведення аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду, грн	126 800,00
77	Сума оплати послуг, пов'язаних зі здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, усього, грн (р. 78+р.79+р.80)	10 549,55
78	Сума оплати послуг торговців цінними паперами (посередника), грн	10 549,55

79	Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери, грн	0,00
80	Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість, грн	0,00
81	Сума оплати інших послуг, надання яких з відшкодуванням оплати за рахунок пенсійних активів передбачено законодавством, грн	301 282,38
82	Сума прибутку (збитку) від інвестування активів пенсійного фонду (р. 40 + р. 53 + р. 70 - р. 71), грн	4 617 668,93
83	Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду, грн	9 862 820,63
84	Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (р. 9 - р. 21 + р. 82), грн	9 882 394,44
85	Зміна чистої вартості пенсійних активів (р. 84 - р. 83)	19 573,81
86	Кількість одиниць пенсійних активів, од.	3 534 790,63
87	Чиста вартість одиниці пенсійних активів на початок звітного періоду, грн	2,7897567773
88	Чиста вартість одиниці пенсійних активів на кінець звітного періоду, грн	2,7957509986
89	Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (р. 87 - р. 88)	0,0059942213

**Структура активів недержавного пенсійного фонду
станом на 30 червня 2021 року**

Вид активу	Вартість, грн.	Частка, %
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	4 948 721,93	49,896
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Радою міністрів АР Крим, місцевими радами	905 792,21	9,132
Облігації українських емітентів	488 899,67	4,929
Інвестиції в об'єкти нерухомого майна	830 000,00	8,369
Грошові кошти на депозитних рахунках	2 687 000,00	27,092
Грошові кошти на поточному рахунку	42 616,89	0,430
Інші активи	15 046,02	0,152
Всього	9 918 076,72	100.00%

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 першому півріччі 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 червня 2021 р. одноосібним засновником фонду є ТДВ «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: 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 першого півріччя 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 рішенням НКЦПФР від 01.07.2020 №341 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 першого півріччя 2021 р. був АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК» (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

Вкладниками Фонду є юридичні особи - роботодавці та фізичні особи, які власними коштами здійснюють пенсійні внески на користь учасників Фонду на умовах укладених пенсійних контрактів. Протягом першого півріччя 2021 р. вкладниками Фонду, що здійснювали перерахування пенсійних внесків на користь учасників фонду були 3 юридичні особи, 1 фізична особа-підприємець та 7 фізичних осіб, з якими укладено пенсійні контракти. (табл. 1.1)

Таблиця 1.1

Вкладники Фонду в першому півріччі 2021 р.

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 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 червня 2021 р. становить 1 191 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:

Показник	Перше півріччя 2021 року	Перше півріччя 2020 року
Збільшення / зменшення вартості чистих активів Фонду, грн.	-289 249,83	738 356,96
Сума збільшення чистої вартості одиниці пенсійних активів, грн.	0,0286681702	0,169146158
Надходження пенсійних внесків до Фонду, у тому числі пенсійні кошти, переведені з інших недержавних пенсійних фондів, грн.	96 703,80 0,00	319 712,06 69 543,15
Пенсійні виплати, грн.	232 936,55	139 211,54
Пенсійні кошти, що переведені до інших недержавних пенсійних фондів, грн.	255 227,73	0,00

Показник	На 30.06.2021 р.	На 31.12.2020 р.
Вартість чистих активів Фонду, грн.	9 882 394,44	10 171 644,27
Чиста вартість одиниці пенсійних активів, грн.	2,7957509986	2.7670828284
Загальна кількість одиниць пенсійних активів, одиниць	3 534 790,63	3 675 944.9936
Загальна кількість учасників Фонду, осіб	1 191	1 190

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/zvitnist-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 переглянуті 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 перше півріччя 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	<p>Зміни не суттєві.</p> <p>Уточнено, що в МСФЗ 15 мова йде не про доходи від звичайної діяльності, а просто про доходи від договорів з клієнтами.</p> <p>Уточнено, положення щодо можливості застосування суб'єктом господарювання залишкового підходу для оцінки за умови дотримання певних критеріїв.</p>	16.01.2021
2	МСБО 2	Запаси	<p>Відтепер:</p> <p>чиста вартість реалізації – це оцінена ціна продажу у ході звичайного ведення бізнесу мінус оцінені витрати на завершення та оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу;</p> <p>до складу витрат на переробку запасів 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>	16.02.2021
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</p>	29.03.2021

			отримані від цього активу. 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 посилання на фінансову оренду тощо.	
4	МСБО 38	Нематеріальні активи	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 посилання на зазначені стандарти.	29.03.2021
5	Тлумачення КТМФЗ 12	Угоди про концесію послуг	Уточнено, що оператор повинен первісно визнавати і компенсацію у вигляді фінансового активу, і компенсацію у вигляді нематеріального активу, відповідно до МСФЗ. По тексту оновлено посилання 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: а) амортизованою собівартістю; або б) справедливою вартістю через інший сукупний дохід; або в) справедливою вартістю через прибуток або збиток.	16.02.2021
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 перше півріччя 2021 року, тобто період з 01 січня по 30 червня 2021 року.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Фонду затверджена Радою Фонду (з метою оприлюднення) 23 липня 2021 року (протокол № 87).

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 першому півріччі 2021 року 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 першому півріччі 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 червень 2021 року становив 51.6 проти 50.5 у травні й показав найвище значення з жовтня 2019 року. Разом з тим, за прогнозами Національного банку України, інфляція вже найближчим часом незначно перевищить 10%, але сповільниться наприкінці 2021 року й повернеться до цілі 5% у другому півріччі 2022 року. Національний банк планує подальше

підвищення облікової ставки до 8,5% та збереження 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 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 30.06.2021	На 31.12.2020
Інвестиційна нерухомість (рядок 1015 Балансу):	830	830
- земельні ділянки	830	830
Фінансові інвестиції (рядки 1035, 1160 Балансу):	5 782	5023
довгострокові фінансові інвестиції, з них:	1 179	470
- ОВДП	273	80
- облігації українських емітентів	0	0
- облігації місцевих позик	906	390
поточні фінансові інвестиції, з них:	5 164	4 553
- ОВДП	4 675	4 553
- облігації українських емітентів	489	0
- облігації місцевих позик	0	0
Дебіторська заборгованість за		

розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140 Балансу), - проценти за депозитами	8	18
Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу) - орендна плата	7	0
Гроші та їх еквіваленти (рядки 1165, 1167 Балансу), з них	2 730	4 333
- поточний рахунок	43	19
- депозитні рахунки	2 687	4 314
Поточні зобов'язання Фонду (рядок 1615 Балансу) за сумою погашення, з них:	36	32
- винагорода за управління активами	25	24
- винагорода за адміністрування	8	4
- винагорода зберігача	3	4
- інші поточні зобов'язання	0	0
Чиста вартість активів (ЧВА) Фонду (рядок 1800 Балансу)	9 882	10 172
Активи Фонду (валюта балансу Фонду)	9 918	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):	20	36	-	12
- дохід від операційної курсової різниці	0	4	-	12
- дохід від оренди	20	32	-	0
Адміністративні витрати (рядок 2130):	(110)	(241)	(89)	(197)
- винагорода за управління активами	(74)	(148)	(66)	(129)
- винагорода за адміністрування	(24)	(41)	(11)	(21)
- винагорода зберігача	(10)	(20)	(12)	(23)
- винагорода торгівця	-	(1)	-	(1)
- винагорода аудитора	-	(27)	-	(23)
- плата за землю	(2)	(4)	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності (рядок 2190):	-90	-205	-89	-185
Інші фінансові доходи (рядок 2220):	233	521	269	553
- проценти за депозитами	65	139	137	297
- проценти за облігаціями	168	382	132	256
Інші доходи (рядок 2240):	-	-	-	190
- дохід від зміни вартості фінансових активів	-	-	-	190
Інші витрати (рядок 2270):	(143)	(316)	(180)	(558)

- вартість реалізованих фінансових інвестицій	(0)	(0)	-	-
- збиток від зміни вартості фінансових активів	(82)	(214)	57	-
- збиток від зміни вартості фінансових інструментів	(61)	(102)	(123)	(558)
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	97	320
Інші надходження:	3095	26	3
- поступлення від операційної оренди інвестиційної нерухомості (земельних ділянок)		25	0
- повернення неправомірно списаних коштів		1	0
- повернення пенсійної виплати банком		0	3
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(234)	(196)
- Винагорода за управління активами		(148)	(128)
- Винагорода за адміністрування		(37)	(21)
- Винагорода зберігача		(21)	(23)
- Винагорода торговця		(1)	(1)
- Винагорода аудитора		(27)	(23)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(47)	(27)
- податок з доходів фізичних осіб		(40)	(25)
- військовий збір		(3)	(2)
- податок на землю		(4)	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами (пенсійні виплати):	3150	(190)	(112)
- одноразові виплати		(173)	(112)
- пенсії на визначений строк		(12)	0
- виплата спадку		(5)	0
Інші витрачання:	3190	(256)	(3)
- пенсійних коштів до інших НПФ		(255)	0
- неправомірно списані кошти		(1)	0
- пенсійна виплата за некоректними реквізитами		0	(3)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-604	-15
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від отриманих:			
Відсотків:	3215	531	561
- депозитами		149	305
- за облігаціями		382	256
Інші надходження (від погашення облігацій)	3250	2826	2734
Витрачання на придбання:			

фінансових інвестицій (облігацій)	3255	(4361)	(3229)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-1004	66
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух коштів звітний період	3400	-1608	51
Залишок коштів на початок року	3405	4333	4093
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	5	12
Залишок коштів на кінець року	3415	2730	4156

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 червня 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 2 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 41 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 першого півріччя 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 перше півріччя 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. Водночас кількість пенсійних виplat в другому кварталі переважно більша порівняно з іншими кварталами, що пов'язано з формуванням та наданням Учасникам висновок з індивідуальних пенсійних рахунків.

11. Події після дати Балансу

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

Голова Ради фонду

Григорська Л. П.

Генеральний директор ТЗОВ «КУА «ОНІ»

Щербаков О. В.

Головний бухгалтер ТЗОВ «КУА «ОНІ»

Захар І. М.