

Відкритий недержавний пенсійний фонд «**УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА
СКАРБНИЦЯ**»

Міжнародні Стандарти Фінансової Звітності

30 вересня 2020 р.

КРАМАТОРСЬК
2020

ЗМІСТ

СКОРОЧЕННЯ ТА УМОВНІ ПОЗНАЧЕННЯ.....	4
ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА	Ошибка! Закладка не определена.
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)	6
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ.....	8
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ.....	9
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	10
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	12
1 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО МСБО 26 «ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ПРОГРАМ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ»	12
1.1. ЗВІТ ПРО НАЯВНІ ЧИСТІ АКТИВИ, ПРИЗНАЧЕНІ ДЛЯ ВИПЛАТ	12
1.2. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат	13
1.3. Інвестиційний портфель	17
1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення	18
2 ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	23
2.1. Ідентифікація фінансової звітності.....	23
2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.....	23
2.3. Концептуальна основа фінансової звітності.....	23
2.4. Припущення про безперервність діяльності.....	23
2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	23
3 СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	24
3.1. База, використана для оцінки активів	24
3.2. Суттєві облікові політики.....	25
3.3. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	35
3.4. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів	35
3.5. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці	35
4 ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ	35
4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації.....	35
4.2. Основні припущення, оцінки та судження	36
5 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ.....	38
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	38
5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток	40
5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості	40
5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості	40
5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії.....	40

5.6.	Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».....	41
6	НОВІ МСФЗ ТА ЇХНІЙ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ	41
7	РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК ПОРІВНЯНО З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ПОПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК.....	44
8	РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ.....	44
8.1.	Грошові кошти та їх еквіваленти.....	44
8.2.	Поточні фінансові інвестиції.....	45
8.3.	Дебіторська заборгованість.....	45
8.4.	Інвестиційна нерухомість.....	45
8.5.	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	46
8.6.	Чистий дохід і собівартість	46
8.7.	Інші операційні доходи і витрати	46
8.8.	Доходи і витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	47
8.9.	Інші ДОХОДИ	47
8.10.	Адміністративні витрати	47
8.11.	Інші витрати.....	48
8.12.	Пенсійні внески та виплати учасникам.....	48
9	РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ.....	48
9.1.	Операції з пов'язаними сторонами.....	48
9.2.	Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання.....	49
9.3.	Судові процеси	49
9.4.	Ризики.....	49
9.5.	Події після звітної дати.....	51

СКОРОЧЕННЯ ТА УМОВНІ ПОЗНАЧЕННЯ

У цій моделі фінансової звітності, підготовленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, використовуються такі скорочення:

НПФ	Недержавний пенсійний фонд
МСФЗ (IFRS)	Міжнародні стандарти фінансової звітності
МСБО (IAS)	Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку
МСА	Міжнародні стандарти аудиту
МСБО 1.49-51	Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку 1, параграф 49-51
МСФЗ 13.91 (а)	Міжнародні стандарти фінансової звітності 13, параграф 91 (а)



БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)**Додаток 1**до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку¹
«Загальні вимоги до фінансової звітності»

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Підприємство <u>Відкритий недержавний пенсійний фонд «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ»</u>	за ЄДРПОУ	2020 10 01
Територія _____	за КОАТУУ	34053275
Організаційно-правова форма господарювання <u>інші організаційно-правові форми</u>	за КОПФГ	140136300
Вид економічної діяльності <u>Недержавне пенсійне забезпечення</u>	за КВЕД	65.30
Середня кількість працівників ¹ <u>X</u>		
Адреса, телефон <u>Україна, 83000, м. Донецьк, вул. Артема, буд. 64</u>		

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

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 30 вересня 2020 р.

Актив	Примітка	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	1a	2	3	4
I. Необоротні активи				
Інвестиційна нерухомість	4.2.3, 5.3, 8.4	1015		
Довгострокова дебіторська заборгованість		1040		
Усього за розділом I		1095		
II. Оборотні активи				
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	5.3, 8.3	1140		
Інша поточна дебіторська заборгованість	5.3, 8.3	1155		
Поточні фінансові інвестиції	4.2.6, 5.3, 5.4, 5.5, 8.2	1160		
Гроші та їх еквіваленти	4.2.2, 4.2.5, 5.3, 8.1	1165	56	56
Рахунки в банках	4.2.2, 4.2.5, 8.1	1167	56	56
Усього за розділом II		1195	56	56
Баланс		1300	57	56

Пасив	Примітка	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	1а	2	3	4
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Інші довгострокові зобов'язання				
Усього за розділом III				
III. Поточні зобов'язання і забезпечення		1600		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	8.5	1640	-	-
Інші поточні зобов'язання	8.5	1690	7	7
Усього за розділом III		1695	7	7
IV. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду		1800	49	49
Баланс		1900	56	56

Якщо НПФ виправляє помилки попередніх періодів, здійснює рекласифікації статей порівняно з поданою за попередні роки фінансовою звітністю або змінює облікову політику таким чином, що це вимагає ретроспективного застосування, до Балансу (Звіту про фінансовий стан) перед графою 3 додається графа 3а, де наводиться інформація на початок порівняльного періоду.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Підприємство	ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2020 10 01		
			за ЄДРПОУ 34053275		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи) за 9 місяців 2020 рік

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	1a	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	8.6	2000		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	8.6	2050	()	()
Валовий:				
прибуток		2090	-	-
збиток		2095	()	()
Інші операційні доходи	8.7	2120		
Інші доходи	5.5, 8.8	2240		
Інші фінансові доходи	5.5, 8.8	2220	-	-
Адміністративні витрати	8.9	2130	()	()
Інші операційні витрати	8.7	2180	()	()
Інші витрати	5.5, 8.2, 8.3, 8.8	2270		()
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток		2190		-
збиток		2195		-
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток		2290		-
збиток		2295	-	-
Чистий фінансовий результат:				
прибуток		2350		-
збиток		2355		-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	1a	2	3	4
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)		2465		

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	1a	2	3	4
Інші операційні витрати		2520		
Разом		2550		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВПідприємство ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ»Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	10	01
34053275		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

За 9 місяців 2020 року

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		3035		
Надходження від операційної оренди		3040		
Інші надходження		3095		
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)		3100	()	(1)
Зобов'язань з податків і зборів		3115	()	()
Інші витрачання		3190	()	()
Чистий рух коштів від операційної діяльності		3195	()	(1)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		3200		
Надходження від отриманих відсотків		3215	-	
дивідендів		3220		
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		3255		
Інші платежі		3290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		3295	-	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від: Інші надходження ⁴	8.10	3340		
Витрачання на: Інші платежі ⁵	8.10, 8.5	3390		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		3395		
Чистий рух грошових коштів за звітний період		3400	()	(1)
Залишок коштів на початок року	8.1	3405	56	57
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		3410		
Залишок коштів на кінець року	8.1	3415	56	56

⁴ Пенсійні внески.⁵ Пенсійні виплати.

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛПідприємство ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ»

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
34053275		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

за 2020 рік

Стаття	Примітка	Код рядка	Зареєстрований капітал*	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього
1	1а	2	3	4	5
Залишок на початок року		4000			
Скоригований залишок на початок року		4095			
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		41009			
Інший сукупний дохід за звітний період		41109			
Розподіл прибутку: Спрямування прибутку до капіталу		4205			
Внески учасників: Внески до капіталу		4240			
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)		4260			
Вилучення частки в капіталі		4275			
Інші зміни в капіталі		4290			
Разом змін у капіталі		4295			
Залишок на кінець року		4300			

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

за 2019 рік

Стаття	Примітка	Код рядка	Зареєстрований капітал*	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього
1	1а	2	3	4	5
Залишок на початок року		4000			
Скоригований залишок на початок року		4095			
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		41009			
Інший сукупний дохід за звітний період		41109			
Розподіл прибутку: Спрямування прибутку до капіталу		4205			
Внески учасників: Внески до капіталу		4240			

Стаття	Примітка	Код рядка	Зареєстрований капітал*	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього
1	1а	2	3	4	5
Вилучення капіталу:					
Викуп акцій (часток)		4260			
Вилучення частки в капіталі		4275			
Інші зміни в капіталі		4290			
Разом змін у капіталі		4295			
Залишок на кінець року		4300			

*Маємо на увазі: Чисту вартість активів недержавного пенсійного фонд

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

1.1. ЗВІТ ПРО НАЯВНІ ЧИСТІ АКТИВИ, ПРИЗНАЧЕНІ ДЛЯ ВИПЛАТ

МСБО 26.16 (б), МСБО 26.13, МСБО 26.35 (а)

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Частина I			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, із них:	010	-	-
кошти, за рахунок яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	011	-	-
ощадні (депозитні) сертифікати банків	012	-	-
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства,	020	-	-
у тому числі, придбані за рахунок коштів, із яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	021	-	-
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	030		
у тому числі, придбані за рахунок коштів, із яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	031		
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України,	040		
у тому числі, придбані за рахунок коштів, із яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	041	-	-
Акції українських емітентів	050		
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	060	-	-
Цінні папери іноземних емітентів (р. 071 + р. 072), із них	070	-	-
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»	071	-	-
облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до законодавства	072	-	-
Іпотечні цінні папери,	080	-	-
у тому числі, придбані за рахунок коштів, із яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	081	-	-
Об'єкти нерухомості	090		
Банківські метали	100		
Дебіторська заборгованість	110	-	-
Активи, не заборонені законодавством України (із розбивкою за видами активів)	120		

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Загальна сума інвестиційного фонду (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040 + р. 050 + р. 060 + р. 070 + р. 080 + р. 090 + р. 100 + р. 110 + р. 120)	130	-	-
Кошти на поточному рахунку	140	57	56
Реальна вартість активів фонду (р. 130 + р. 140)	150	57	56
Частина II			
Кредиторська заборгованість (р. 161 + р. 162):	160	-	-
Неперсоніфіковані внески	161	-	-
Заборгованість з перерахування помилково сплачених коштів	162	-	-
Заборгованість фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів (р. 171 + р. 172), у тому числі	170	-	-
Заборгованість із перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	171	-	-
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсій на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	172	-	-
Заборгованість із відшкодування нарахованих, але не здійснених оплати витрат недержавного пенсійного фонду (р. 1810 + р. 1811 + р. 1812 + р. 1813 + р. 1814 + р. 1815 + р. 1816 + р. 1817 + р. 1818 + р. 1819 + р. 1820), у тому числі:	180	7	7
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	1810		
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	1811		
Оплата послуг зберігача	1812	-	-
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	1813	7	7
Загальна сума зобов'язань Фонду	200	7	7
Чиста вартість активів Фонду	210	49	49

1.2. ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В ЧИСТИХ АКТИВАХ, НАЯВНИХ ДЛЯ ВИПЛАТ

МСБО 26.16 (б), МСБО 26.34 (а)

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного періоду	Усього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	X	X	49
Частина I				
1. Надходження пенсійних внесків				
Пенсійні внески від фізичних осіб (р. 011 + р. 012), із них	010	76		76
від власників, які є вкладниками	011	76		76
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	012			

Показники	Код рядка	Дані на початок звітної періоду	Усього за останній квартал звітної періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітної періоду
1	2	3	4	5
Пенсійні внески від фізичних осіб – підприємців	020	-	-	-
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.031 + р.032 + р.033), із них	030			
від засновника недержавного пенсійного фонду	031			
від роботодавця-платника	032			
від професійного об'єднання	033	-	-	-
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.041 + р.042 + р.043), із них	040			
від страховика	041			
від банку	042			
від іншого недержавного пенсійного фонду	043			
Усього (р.010 + р.020 + р.030 + р.040)	050	76		76
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.061 + р.062)	060	23		23
пенсійні виплати на визначений строк (р.0611 + р.0612 + р.0613), із них	061			
строком виплат від 10 до 15 років	0611			
строком виплат від 15 до 20 років	0612	-	-	-
строком виплат понад 20 років	0613	-	-	-
одноразові пенсійні виплати (р.0621 + р.0622 + р.0623 + р.0624), із них	062	23		23
у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	0621	-	-	-
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	0622	23		23
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	0623		-	
у разі смерті учасника – його спадкоємцям	0624	-	-	-
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.071 + р.072), із них	070	-	-	-
для укладення пенсійного контракту (р.0711 + р.0712), із них	071	-	-	-
у зв'язку з достроковим розірванням пенсійного контракту,	0711	-	-	-
у тому числі: у зв'язку з припиненням дії пенсійного контракту, укладеного на користь окремого учасника	07111	-	-	-
з інших причин	0712	-	-	-
для укладення договору про виплату пенсії на визначений строк	072	-	-	-
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії (р.081 + р.082), із них	080	-	-	-
у зв'язку з достроковим розірванням пенсійного контракту	081	-	-	-
у тому числі: у зв'язку з припиненням дії пенсійного контракту, укладеного на користь окремого учасника	0811	-	-	-
з інших причин	082	-	-	-
Для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	090	-	-	-
Перераховано пенсійних коштів до банку для відкриття депозитного пенсійного рахунку (р.10 + р.102), із них	100	-	-	-

Показники	Код рядка	Дані на початок звітної періоду	Усього за останній квартал звітної періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітної періоду
1	2	3	4	5
у зв'язку з достроковим розірванням контракту,	101	-	-	-
у тому числі, у зв'язку з припиненням дії пенсійного контракту, укладеного на користь окремого учасника	1011	-	-	-
з інших причин	102	-	-	-
Заборгованість недержавного пенсійного фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів (р.111 + р.112), у тому числі	110	-	-	-
Заборгованість з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	111	-	-	-
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	112	-	-	-
Загальний обсяг зобов'язань перед учасниками (р.60 + р.070 + р.080 + р.090 + р.100 + р.110)	120	23	-	23
Витрати на оплату послуг Адміністратора, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних зі здійсненням виплат та переведень	130	-	-	-
Частина II				
Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:				
I. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.141 + р.142):	140			
дохід від продажу	141			
переоцінка	142			
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства (р.151 + р.152):	150	-	-	-
дохід від продажу	151	-	-	-
переоцінка	152	-	-	-
Облігації місцевих позик (р.161 + р.162):	160	-	-	-
дохід від продажу	161	-	-	-
переоцінка	162	-	-	-
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.171 + р.172):	170	-	-	-
дохід від продажу	171	-	-	-
переоцінка	172	-	-	-
Акції українських емітентів (р.181 + р.182):	180			
дохід від продажу	181			
переоцінка	182			
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав (р.191 + р.192):	190		-	-
дохід від продажу	191	-	-	
переоцінка	192	-	-	-
Акції іноземних емітентів (р.201 + р.202):	200	-	-	-

Показники	Код рядка	Дані на початок звітної періоду	Усього за останній квартал звітної періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітної періоду
1	2	3	4	5
дохід від продажу	201	-	-	-
переоцінка	202	-	-	-
Облігації іноземних емітентів (р.211 + р.212):	210	-	-	-
дохід від продажу	211	-	-	-
переоцінка	212	-	-	-
Іпотечні цінні папери (р.221 + р.222):	220	-	-	-
дохід від продажу	221	-	-	-
переоцінка	222	-	-	-
Об'єкти нерухомості (р.231 + р.232):	230	-	-	-
дохід від продажу	231	-	-	-
переоцінка	232	-	-	-
Банківські метали (р.241 + р.242):	240	-	-	-
дохід від продажу	241	-	-	-
курсова різниця	242	-	-	-
Списання кредиторської заборгованості	250	-	-	-
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з указанням активу)	260	-	-	-
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	270	-	-	-
Усього (р.140 + р.150 + р.160 + р.170 + р.180 + р.190 + р.200 + р.210 + р.220 + р.230 + р.240 + р.250 + р.260 + р.270)	280	-	-	-
2. Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду				
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, із них:	290	19	-	19
дохід від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатах	291	-	-	-
Дохід від боргових цінних паперів (р.301 + р.302 + р.303 + р.304 + р.305 + р.306 + р.307):	300	-	-	-
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	301	-	-	-
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	302	-	-	-
облігацій місцевих позик	303	-	-	-
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	304	-	-	-
цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	305	-	-	-
облігацій іноземних емітентів	306	-	-	-
іпотечних цінних паперів	307	-	-	-
Дивіденди від (р.311 + р.312):	310	-	-	-
акцій українських емітентів	311	-	-	-
акцій іноземних емітентів	312	-	-	-
Плата за користування об'єктами нерухомості	320	-	-	-

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного періоду	Усього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені в банківських металах	330	-	-	-
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	340	-	-	-
Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	350	-	-	-
Усього (р.290 + р.300 + р.310 + р.320 + р.330 + р.340 + р.350)	360	19	-	19
3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	370			
4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів				
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.381 + р.382 + р.383 + р.384), із них:	380	4	-	4
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	381	3	-	3
агентські послуги, пов'язані з функціонуванням недержавного пенсійного фонду	382	-	-	-
рекламні послуги	383	1	-	1
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	384	-	-	-
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	390	1	-	1
Оплата послуг зберігача	400	2	-	2
Оплата послуг із проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	410	11	-	11
Оплата послуг, пов'язаних зі здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.421 + р.422), із них:	420	-	-	-
послуг торговців цінними паперами (посередника)	421	-	-	-
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	422	-	-	-
Оплата інших послуг, які не заборонені законодавством з питань недержавного пенсійного забезпечення	430	5	-	5
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р.380 + р.390 + р.400 + р.410 + р.420 + р.430 + р.440 + р.450 + р.460 + р.470 + р.480)	440	22	-	22
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р.280 + р.360 + р.370 - р.490)	450	-3	-	-3
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина р.050 - р.120 - р.130 + р.500)	2	X	X	49
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2 - рядок 1)	3	X	X	-

1.3. ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ

Назва активу	Код (за наявності)	Балансова вартість	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
1. Вкладні (депозитні) рахунки у банках	x	-	-
ПАТ "Діамантбанк"	980	-	-
2. Поточні рахунки у банках	x	56	99,99

Назва активу	Код (за наявності)	Балансова вартість	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
ПАТ "Державний експортно-імпортний банк України"	980	56	99,99
З. Дебіторська заборгованість	X	-	0,01
ПАТ "Державний експортно-імпортний банк України"		-	0,01
Всього		56	100

1.4. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПЕНСІЙНИЙ ФОНД ТА ПРОГРАМИ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

1.4.1. Інформація про ВВПФ

МСБО 1.138 (а) та (б)

Найменування Фонду:

українською мовою повне: *Відкритий недержавний пенсійний фонд «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ»;*

українською мовою скорочене: *ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ»;*

англійською мовою повне: *Public non-governmental retirement fund «UKRAINIAN SAVINGS TREASURY»;*

англійською мовою скорочене: *PnGRF«UKRAINIAN SAVINGS TREASURY».*

Юридичний статус ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ»

Відкритий недержавний пенсійний фонд «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ» (далі – *Фонд*) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, має статус неприбуткової організації (непідприємницького товариства) (внесений до Реєстру неприбуткових організацій 27.01.2006 року, Рішення №12), яка не має на меті одержання прибутку для його наступного отримання засновником Фонду.

Вид Фонду – відкритий, тобто це недержавний пенсійний фонд, засновниками якого можуть бути будь-які юридичні особи (крім бюджетних установ).

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

Свідоцтво про державну реєстрацію Фонду: номер запису про державну реєстрацію 1 266 102 0000 0015888 від 23.01.2006 р.

ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ» включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку недержавного пенсійного забезпечення 19.07.2006 року, реєстраційний номер 12101787.

Засновники Фонду

Засновниками ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ» є ПрАТ «Бетон Нова».

Мета діяльності ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ»

ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ» створений для провадження діяльності з недержавного пенсійного забезпечення шляхом накопичення пенсійних внесків на користь учасників Фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснення пенсійних виплат учасникам ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ» у визначеному Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» порядку.

Предмет діяльності ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ»

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

Органи управління ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ»

Органами управління ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ» є загальні збори засновників та Рада Фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Рада фонду є єдиним регулярно діючим органом управління ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ», що забезпечує управління та здійснює контроль за поточною діяльністю Фонду. Засідання Ради Фонду проводяться періодично (не рідше ніж раз на квартал). Члени Ради Фонду не пройшли додаткове навчання за програмою підготовки осіб, які претендують на права обіймання посади члена ради недержавного пенсійного фонду.

Адміністратор, компанія з управління активами, зберігач Фонду

Адміністрування та управління активами Фонду виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «Всеукраїнська управляюча компанія» (далі – Адміністратор/КУА) відповідно до: договору про адміністрування відкритого недержавного пенсійного фонду № 02/АДМ від 07.12.2006 року та договору про управління активами недержавного пенсійного фонду № 02/КУА від 28.11.2006 року. Адміністратор/КУА діє на підставі таких ліцензій:

- ліцензія серії АВ № 466739, видана Держфінпослуг 01.12.2010 року, строк її дії з 05.06.2008 року – безстроковий. Проведення діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів;

- ліцензія серії АГ № 572009, видана ДКЦПФР 13.12.2010 року, строк її дії з 29.01.2010 року по 29.01.2015 рік (діяла до 21.04.2016 року відповідно до ст. 5 Закону України «Про тимчасові заходи на період проведення антитерористичної операції»), з 21.04.2016 року діє ліцензія, видана НКЦПФР згідно Рішення №180 від 18/02/2016 р., строк її дії – безстроковий. Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами).

Місцезнаходження Адміністратора/КУА: 84313, м. Краматорськ, вул. Олекси Тихого, буд. 10.

Зберігачем ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ» є ПАТ «Державний експортно-імпортний банк України» (далі – Зберігач), який надає Фонду відповідні послуги згідно з договором про обслуговування пенсійного фонду № 435 від 07.12.2006 року.

Зберігач діє на підставі ліцензії серії АЕ № 286516, виданої НКЦПФР 08.10.2013 року, строк її дії з 12.10.2013 року – необмежений. Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Місцезнаходження Зберігача: 03150, м. Київ, вул. Антоновича, буд. 127.

1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ»

Роботодавці Фонду

МСБО 26.36

Фонд не має роботодавців. Станом на 30.09.2020 р. недержавний пенсійний фонд обслуговує 2 учасників. За 2020 рік не було залучено нових роботодавців.

Учасники Фонду

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

Кількість учасників на 30.09.2020 р. становить 2.

Тип пенсійної програми з визначеними внесками

Учасники програми роблять до фонду внески на добровільних умовах.

Умови припинення пенсійної програми

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

жодного учасника.

Порядок укладення пенсійних контрактів з ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ»

Пенсійний контракт є договором між ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ» та його вкладником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ» за рахунок пенсійних внесків такого вкладника.

Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування

Умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення, що здійснюється Фондом, визначаються пенсійними схемами, які розробляються з дотриманням вимог Закону, інших нормативно-правових актів з питань недержавного пенсійного забезпечення та Статуту.

ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ» використовує програму пенсійного забезпечення з невизначеним внеском, згідно з якою суми, що підлягають виплаті у вигляді пенсійного забезпечення, визначаються відповідно до внесків, сплачених до Фонду, і отриманого від них інвестиційного доходу. Розмір пенсійних внесків може змінюватися Вкладником протягом дії пенсійного контракту.

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

Пенсійні внески до Фонду

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

формі.

Пенсійні внески сплачуються перерахуванням відповідних грошових сум на поточні рахунки Фонду у його Зберігача. Розмір та порядок сплати пенсійних внесків встановлюється пенсійним контрактом відповідно до обраної пенсійної схеми.

Пенсійні активи Фонду

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

Пенсійні активи ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ» складаються із:

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

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

Інвестиційна декларація

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

Використання пенсійних активів Фонду

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

Основні показники діяльності Фонду

Чисті активи Фонду на 30.09.2020 року – 49 тис. грн.

Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2020 рік становить 0 тис. грн.

Інвестиційний збиток, розподілений між учасниками Фонду в 2020 році становить 0 тис. грн.

За звітний 2020 рік не здійснено пенсійних виплат.

Зменшення чистих активів Фонду за 2020 рік – 0 тис. грн (0,00%).

2 ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. ІДЕНТИФІКАЦІЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

МСБО 1.49-51

Фінансова звітність Фонду є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Фонду, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

2.2. ВАЛЮТА ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ ТА ФУНКЦІОНАЛЬНА ВАЛЮТА, СТУПІНЬ ОКРУГЛЕННЯ

МСБО 1.51(г,г')

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

2.3. КОНЦЕПТУАЛЬНА ОСНОВА ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

МСБО 1.16

Концептуальною основою фінансової звітності ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ» за 2020 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності. Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності, обов'язкові для 2019-го фінансового року.

2.4. ПРИПУЩЕННЯ ПРО БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ

МСБО 1.25, 26

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Фонд не міг продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. РІШЕННЯ ПРО ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

МСБО 10.17

Випуск фінансової звітності ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ» за 2020 рік

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

3 СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

МСБО 1.117(a)

3.1. БАЗА, ВИКОРИСТАНА ДЛЯ ОЦІНКИ АКТИВІВ

МСБО 26.35a(II)

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

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

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

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

Стосовно інвестицій, таких як сукупне право на власність підприємства, оцінити справедливую вартість яких неможливо, у кожному випадку здійснюється розкриття причин того, чому не використовується справедлива вартість.

3.2. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ

МСБО 1.117(б)

3.2.1. Облікові політики

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

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

3.2.2. Облікова політика Фонду

Облікова політика ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ» встановлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

У 2017 році з метою впорядкування і одноманітного застосування норм Міжнародних стандартів фінансової звітності і податкового законодавства України Адміністратором Фонду були внесені зміни до Облікової політики Фонду у частині визнання доходів і витрат від зміни чистої вартості активів Фонду.

Відповідно до пункту 1 статті 51 Закону про недержавне пенсійне забезпечення, сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного фонду дорівнює чистій вартості активів пенсійного фонду, а сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику фонду, визначається шляхом множення кількості одиниць пенсійних активів фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду, на чисту вартість одиниці пенсійних активів фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду. Тобто, зміна чистої вартості активів є зміною суми пенсійних коштів недержавного пенсійного фонду, а отже зміною розміру коштів, що належать кожному учаснику фонду і підлягають виплаті останньому у визначений час. Отже і за своєю суттю, і відповідно до порядку відображення у фінансовій звітності, пенсійні кошти є фінансовими зобов'язаннями, що носять довгостроковий характер, тобто фінансовими інструментами, а зміна їх розміру призводить або до збільшення витрат (збільшення зобов'язань відповідно

до Концептуальної основи МСФЗ пенсійного фонду або до збільшення доходу (зменшення зобов'язань).

План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджений Наказом Міністерства фінансів України від 30 листопада 1999 р. N 291 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 9 грудня 2011 р. N 1591) (далі – Наказ №291) не визначає спеціальних рахунків для відображення доходів і витрат від зміни вартості чистих активів недержавного пенсійного фонду. Отже для відповідного відображення в бухгалтерському обліку результату такої зміни, Адміністратор застосував загально визначені для таких доходів (витрат) рахунки бухгалтерського обліку 740 “Дохід від зміни вартості фінансових інструментів” і 970 “Витрати від зміни вартості фінансових інструментів”. При цьому, зменшення суми чистих активів відображено як збільшення доходів, а збільшення суми чистих активів як зменшення витрат.

Облік пенсійних коштів, як довгострокових фінансових зобов'язань прийнято обліковувати Адміністратором Фонду на рахунку 402 “Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду”. Таким чином, бухгалтерська форма 4 «Звіт про власний капітал» відповідно до МСФЗ не заповнюється, тому, що недержавний пенсійний фонд не має власного капіталу.

3.2.3. Фінансова звітність

Фінансова звітність ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ» за МСФЗ складається і подається Адміністратором/КУА Фонду згідно з ч. 6 ст. 21 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» Раді ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ».

3.2.4. Звітний період

Звітним періодом є календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня звітного року.

3.2.5. Функціональна валюта

Функціональною валютою вважається українська гривня

3.2.6. Перелік та назви форм фінансової звітності

Перелік та назви форм фінансової звітності ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ» відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

3.2.7. Представлення грошових потоків

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових ви- плат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Фонду.

3.2.8. Операційний цикл

У зв'язку з тим, що у ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ» нормальний операційний цикл не можна чітко ідентифікувати, прийнято його тривалість вважати рівною 12 місяцям.

3.2.9. Пенсійні активи

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках, грошових коштів в дорозі та депозитів до запитання.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості, а також монети, вироблені з дорогоцінних металів.

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

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

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

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами

Національного банку України (далі – НБУ).

Депозити (крім депозитів до запитання)

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

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

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

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

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

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

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

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

Подальша оцінка депозитів у разі призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації або ухвалення НБУ рішення про ліквідацію банківської установи здійснюється

в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення.

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

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

Боргові цінні папери

Відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» до складу активів пенсійного фонду в боргових цінних паперах можуть належати облігації, іпотечні облігації та ощадні (депозитні) сертифікати.

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

Іпотечна облігація – це іменний цінний папір, що засвідчує внесення грошових коштів її власником і підтверджує зобов'язання емітента відшкодувати йому номінальну вартість цієї облігації та грошового доходу в порядку, встановленому Законом України «Про іпотечні облігації» та проспектом емісії, а в разі невиконання емітентом зобов'язань за іпотечною облігацією надає її власнику право задовольнити свою вимогу за рахунок іпотечного покриття, яким забезпечене виконання зобов'язань емітента.

В активах НПФ можуть бути наявні відсоткові і дисконтні облігації.

Відсоткові облігації – це облігації, за якими передбачається виплата відсоткових доходів.

Дисконтні облігації – це облігації, що розміщуються за ціною, нижчою ніж їх номінальна вартість. Різниця між ціною придбання та номінальною вартістю облігації, яка виплачується власнику облігації під час її погашення, становить дохід (дисконт) за облігацією.

Відсоткові та дисконтні облігації після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві умови передбачені параграфом 4.1.2 МСФЗ 9, із урахуванням вимог до зменшення корисності.

Боргові цінні папери визнаються у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли НПФ

стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів.

Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості боргових цінних паперів, які придбаваються, визнається прибуток (збиток) при первісному визнанні.

Витрати на придбання боргових цінних паперів, що оцінюються в подальшому за справедливою вартістю, не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду.

Боргові цінні папери, що перебувають в активах НПФ оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо їх справедливу вартість оцінити неможливо.

Ринкова вартість боргових цінних паперів, що не мають обігу на організованому ринку або щодо яких організатори торгів не встановили біржовий курс, оцінюється на підставі інформації про котирування аналогічних боргових цінних паперів. Аналогічними вважаються цінні папери, які, як мінімум, мають такий самий кредитний рейтинг. Якщо спостерігається відхилення параметрів аналогічних боргових цінних паперів від параметрів цінного паперу, що оцінюється, проводяться коригування, які враховують ці відмінності. У разі зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

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

Інструменти капіталу

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

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

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

Інструменти капіталу визнаються у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли НПФ

стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів.

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

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

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

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

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

Інструменти капіталу іноземних емітентів, що перебувають в обігу та пройшли лістинг на одній з провідних іноземних бірж, зазначеній у ст. 47 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», оцінюються за біржовим курсом (ціною закриття біржового торгового дня), визначеним цією біржою на дату оцінки активів НПФ.

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

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду для

отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи для постачання товарів, для надання послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

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

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

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

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який є контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Дебіторська заборгованість може бути довгостроковою, якщо її погашення перевершує один рік.

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

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

Дебіторська заборгованість може бути нескасована призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи

визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

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

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

3.2.10. Зобов'язання

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

- НПФ сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- НПФ не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання упродовж щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

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

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

3.2.11. Доходи

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Це, власне, означає, що визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

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

- а) НПФ передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за НПФ не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка

зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

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

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

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

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

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

б) дивіденди визнаються, коли встановлюється право НПФ на їх отримання.

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

3.2.12. Витрати

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді

вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

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

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

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

3.3. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

МСБО 1.121

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

3.4. ВІДПОВІДНІСТЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ЗВІТНОГО ТА ПОПЕРЕДНЬОГО ПЕРІОДІВ

МСБО 1.38

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

3.5. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДОБРОВІЛЬНІ ЗМІНИ В ОБЛІКОВІЙ ПОЛІТИЦІ

МСБО 1.13(a)

За звітний період облікова політика застосовувалась послідовно до всіх операцій.

Зміни і доповнення до облікової політики ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ» можуть бути внесені виключно якщо

а) вимагається МСФЗ, або

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

4 ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

4.1. ОПИС ОПЕРАЦІЙНОГО СЕРЕДОВИЩА ТА ЕКОНОМІЧНОЇ СИТУАЦІЇ

МСБО 1.13(a)

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

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

4.2. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

МСБО 1.125

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

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

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

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ»;

- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

а) вимоги в МСФЗ, де ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів ВВПФ

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

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

Валюта	30 вересня 2020 р., грн	31 грудня 2019 р., грн
1 євро (EUR)	33,1309	26,4220
1 долар США (USD)	28,2989	23,6862

Однак слід зазначити, що переоцінка активів в іноземній валюті та банківських металах мала здійснюватись, якби була, щоденно за курсами Національного банку України, які діяли на відповідний день у 2020 році.

4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Фонд не рідше одного разу на рік перед складанням річної фінансової звітності має проводити аналіз балансової вартості всіх об'єктів інвестиційної нерухомості на предмет виявлення можливих відхилень від справедливої вартості. За результатами аналізу

приймається рішення про необхідність переоцінки. Усі суттєві переоцінки у Фонді виробляються із залученням зовнішнього незалежного оцінювача.

Фонд не має об'єктів інвестиційної нерухомості.

4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

Фонд не має фінансових інструментів таких, як цінні папери.

4.2.5. Використання ставок дисконтування

Станом на 31.12.2019 р. НПФ не має депозитних вкладів.

4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів НПФ

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

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

5 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

(див. коментар у кінці цієї Примітки)

5.1. МЕТОДИКИ ОЦІНЮВАННЯ ТА ВХІДНІ ДАНІ, ВИКОРИСТАНІ ДЛЯ СКЛАДАННЯ ОЦІНОК ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ

МСБО 13.91(a)

Управлінський персонал здійснює виключно безперервні оцінки справедливої

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	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, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю або амортизованою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
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. ВПЛИВ ВИКОРИСТАННЯ ЗАКРИТИХ ВХІДНИХ ДАНИХ (3-ГО РІВНЯ) ДЛЯ ПЕРІОДИЧНИХ ОЦІНОК СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ НА ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК

МСБО 13.91(б)

У результаті змін ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) унаслідок впровадження процедури банкрутства не було визнано знецінення дебіторської заборгованості.

5.3. РІВЕНЬ ІЄРАРХІЇ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ, ДО ЯКОГО НАЛЕЖАТЬ ОЦІНКИ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

МСБО 13.93(б)

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання)		2 рівень (вхідні дані, (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано)		3 рівень (вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі)		Усього	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	тыс. грн	тыс. грн	тыс. грн	тыс. грн	тыс. грн	тыс. грн	тыс. грн	тыс. грн
Дата оцінки	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-				
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	7	7	7	7
Поточні фінансові інвестиції								
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	-	-	-				

5.4. ПЕРЕМІЩЕННЯ МІЖ 1-М ТА 2-М РІВНЯМИ ІЄРАРХІЇ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

МСБО 13.93(в)

У 2020 році переведень між рівнями ієрархії не було.

5.5. РУХ АКТИВІВ, ЩО ОЦІНЮЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ З ВИКОРИСТАННЯМ ВИХІДНИХ ДАНИХ 3-ГО РІВНЯ ІЄРАРХІЇ

МСБО 13.91(г)

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки на початок періоду, тис. грн	Придбання (продажі), тис. грн	Залишки на кінець періоду, тис. грн	Стаття (статті) у прибутку або збитку, де прибутки або збитки визнані, тис. грн
Інвестиційна нерухомість				Інші доходи
Довгострокова дебіторська заборгованість				Інші операційні витрати
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	-	
Поточні фінансові інвестиції				Інші доходи, інші витрати

5.6. ІНШІ РОЗКРИТТЯ, ЩО ВИМАГАЮТЬСЯ МСФЗ 13 «ОЦІНКА СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ»

МСБО 13.91-99

Управлінський персонал вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів наведено у Примітці 8.8.

6 НОВІ МСФЗ ТА ЇХНІЙ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

6.1. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності та зміни в МСФЗ для річної фінансової звітності 2019 року.

Нижче наведено стандарти та роз'яснення, які були випущені та вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Фонду. Управлінський персонал розглядав можливості потенційного впливу цих змін на фінансову звітність Фонду, крім МСФЗ (IFRS) 9 – «Фінансові інструменти». МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» було дозволено для дострокового використання, та використовується при складанні фінансової звітності Фонду, починаючи із 2015 року.

Новий МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» вступав в силу з 1 січня 2019 року.

Це, ймовірно, найбільша зміна, яке мала найбільший вплив на фінансову звітність, а обсяг роботи, необхідний для прийняття цього стандарту, миг бути досить значний. Застарілий МСФЗ (IAS) 17 «Оренда» втратив силу і більше не можна його застосовувати.

Для орендаря з операційної орендою потрібно почати визнавати зобов'язання з оренди та актив у формі права користування замість того, щоб відносити всі платежі безпосередньо на прибуток або збиток.

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам» відноситься до змін пенсійних програм з визначеною виплатою, таким як зміна плану, скорочення і врегулювання (виплати).

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» і МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво» тісно пов'язані і стосуються змін у складі групи компаній.

Більш конкретно:

Якщо одна компанія отримує контроль над іншою компанією, класифікованої як спільні операції (тобто, спільні операції стають дочірньою компанією), то материнська компанія переоцінює раніше належала їй частку участі в дочірній компанії.

Якщо компанія отримує спільний контроль над іншою компанією, класифікованої як спільні операції, то інвестор не переоцінює раніше належала їй частку участі в спільних операціях.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» поправка відноситься до класифікації певних фінансових активів, а саме активів з опціонами на дострокове погашення (англ. 'Prepayment option').

Питання про те, що являє потенційний негативний відшкодування (англ. 'Negative compensation') в опціонах на дострокове погашення, може здатися складним і вимагає роз'яснення.

Фінансові активи слід класифікувати тільки за амортизованою вартістю, якщо вони відповідають двом тестам:

Тест бізнес-моделі і

Тест характеристик договірних грошових потоків (SPPI-тест).

Однак, коли кредитори (в більшості випадків банки) генерують кредити з можливістю дострокового погашення з негативним відшкодуванням, виникає проблема з тим, що грошові потоки за такими кредитами можуть не являти собою виплати виключно основної суми боргу і відсотків (SPPI), і, отже, кредит не буде задовольняти SPPI-тесту.

В результаті, всі кредити з аналогічним умовою дострокового погашення не можуть бути класифіковані за справедливою вартістю.

Умова про дострокове погашення означає, що позичальник може погасити кредит раніше, ніж наказує первинний графік погашення.

Недавня поправка до МСФЗ (IFRS) 9 ввела так зване обмежене виключення з правил класифікації, що означає, що аналогічні фінансові активи можуть оцінюватися за справедливою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).

Крім змін, пов'язаних з класифікацією фінансових активів з можливістю дострокового погашення, ця поправка також роз'яснила порядок обліку змін фінансових зобов'язань.

Поправка до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» є скоріше уточненням, ніж істотною зміною.

Вона роз'яснює визнання і оцінку поточних і відкладених податків на дивіденди.

Поправка до МСФЗ (IAS) 23 «Витрати за запозиченнями».

Стандарт МСФЗ (IAS) 23 був доповнений роз'ясненнями.

Якщо який-небудь окремих позику залишається непогашеним після того, як відповідний актив буде завершено (придбаний, побудований або вироблений), тоді ця позика стає частиною загальних запозичень.

Це означає, що ви повинні розрахувати ставку капіталізації за загальними запозичень, беручи до уваги окремі позики по завершених активів (у разі непогашення).

У 2019 році вище перелічені зміни не застосовувались, оскільки вони не впливають на діяльність Фонду.

МСБО 8.28

Стандарти та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 р.	Вплив поправок
МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Повне прийняття стандарту.	1 січня 2019	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки ВВПФ не входить до сфери його дії
МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»	Поправка, яка стосується змін пенсійних програм з визначеною виплатою	1 січня 2019	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки ВВПФ не входить до сфери його дії
МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» та МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво»	Роз'яснення.	1 січня 2019	Ні	Не застосовано	Стандарти не застосовані, оскільки ВВПФ не входить до сфери їх дії
МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток»	Поправка є скоріше уточненням, ніж істотною зміною. Вона роз'яснює визнання і оцінку поточних і відкладених податків на дивіденди.	1 січня 2019	Ні	Не застосовано	Стандарти не застосовані, оскільки ВВПФ не входить до сфери їх дії

Стандарти та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 р.	Вплив поправок
МСФЗ (IAS) 23 «Витрати за запозиченнями»	Роз'яснення, що стосуються обліку окремих позик після завершення (придбання, будівництва або виробництва), відповідного активу. заимствованим»	1 січня 2019	Ні	Не застосовано	Стандарти не застосовані, оскільки ВВПФ не входить до сфери їх дії
МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Поправка щодо класифікації умов дострокового погашення з негативним відшкодуванням	1 січня 2019	Ні	Не застосовано	Поправка не застосована, т.к. відноситься до банківської діяльності

7 РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК ПОРІВНЯНО З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ПОПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися.

МСБО 1.41

МСБО 1.42

Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

МСБО 49(а-г)

8 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ

8.1. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

МСБО 7.45

	30.09.2020 р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Поточні рахунки в національній валюті	56	56
Поточні рахунки в іноземній валюті	-	-
Грошові кошти в дорозі в іноземній валюті	-	-

Банківські метали на поточних рахунках	-	-
Депозитні рахунки «до запитання» в національній валюті	-	-
Депозитні рахунки «до запитання» в іноземній валюті		
Банківські метали на депозитних рахунках «до запитання»		
Еквіваленти грошових коштів	-	-
Усього	56	56
Довідково: загальна сума списаних (визнаних витратами)	-	-

8.2. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

МСБО 7.8

	30.09.2020 р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Депозитні рахунки в національній валюті	-	-
Депозитні рахунки в іноземній валюті	-	-
Банківські метали на депозитних рахунках	-	-
Облігації державних позик	-	-
Облігації підприємств	-	-
Іпотечні облігації	-	-
Ощадні (депозитні) сертифікати	-	-
Акції	-	-
Золоті ювілейні монети	-	-
Усього	-	-
Довідково: загальна сума списаних (визнаних витратами)	-	-

8.3. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

МСБО 40.75

	30.09.2020 р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Дебіторська заборгованість за розрахунками зарахованих доходів		
– нараховані доходи за депозитами в національній валюті		
– нараховані доходи за депозитами в іноземній валюті		
– нараховані доходи за депозит з золота		
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-
– заборгованість за продані золоті ювілейні монети		
– плата за банківські послуги		
Усього	-	-
Загальна сума списаної дебіторської заборгованості (визнаної витратами):		

8.4. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

МСБО 40.75

ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ» не має інвестиційної нерухомості.

8.5. ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З УЧАСНИКАМИ

МСБО 1.54

	30.09.2020 р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	0	0
Усього	0	0

8.6. ЧИСТИЙ ДОХІД І СОБІВАРТІСТЬ

МСБО 18.35

	30.09.2020 р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Чистий дохід, у т.ч.:	-	-
– Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	-	-
– Дохід від продажу фінансових інвестицій, у т. ч.:	-	-
• акцій	-	-
• облігацій підприємств	-	-
• облігацій внутрішньої державної позики	-	-
Собівартість, у т.ч.:	-	-
– Собівартість продажу інвестиційної нерухомості	-	-
– Собівартість продажу фінансових інвестицій, у т. ч.:	-	-
• акцій	-	-
• облігацій підприємств	-	-
• облігацій внутрішньої державної позики	-	-
Валовий прибуток (збиток)	-	-

8.7. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ

	30.09.2020 р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Дохід від проданої валюти	-	-
Дохід від операційної оренди інвестиційної нерухомості	-	-
Дохід від операційної курсової різниці	-	-
Одержані штрафи, пеня, неустойки	-	-
Усього інших операційних та фінансових доходів	-	-
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-
Сумнівні та безнадійні борги	-	-
Втрати від операційної курсової різниці	-	-
Собівартість проданої валюти	-	-
Втрати на комісію при продажу валюти	-	-
Усього інших операційних витрат	-	-
Результат іншої операційної діяльності	-	-

8.8. ДОХОДИ І ВИТРАТИ ВІД ЗМІНИ ВАРТОСТІ АКТИВІВ, ЯКІ ОЦІНЮЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ

МСБО 13.93

	30.09.2020 р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю та дохід від реалізації фінансових інвестицій (рядок Звіту про сукупний дохід 2240), у т. ч.:		
– Дохід від дооцінки фінансових інвестицій, у т. ч.:		
• від дооцінки акцій		
• від дооцінки облігацій підприємств		
• від дооцінки облігацій внутрішньої державної позики		
• від дооцінки золотих ювілейних монет		
– Дохід від дооцінки інвестиційної нерухомості		
– Дохід від реалізації фінансових інвестицій		
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та від реалізації фінансових інвестицій (рядок Звіту про сукупний дохід 2270), у т. ч.:		
– Витрати від уцінки фінансових інвестицій, у т. ч.:		
• від уцінки акцій		
• від уцінки облігацій підприємств		
• від уцінки облігацій внутрішньої державної позики		
• від уцінки залишків депозитів проблемних банків		
– Витрати від уцінки інвестиційної нерухомості		
– Витрати від реалізації фінансових інвестицій		
Фінансовий результат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		

8.9. ІНШІ ДОХОДИ

	30.09.2020 р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Переоцінка вартості цінних паперів	-	-
Доход від реалізованих фінансових інвестицій	-	-
Зміни чистої вартості активів Фонду (зменшення)	-	-
Усього Інших витрат	-	-

8.10. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

	30.09.2020 р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Послуги з адміністрування та управління активами		
Послуги аудиторів	-	-
Послуги зберігача		
Інші адміністративні витрати	-	-
Усього адміністративних витрат	-	-

Склад адміністративних витрат за елементами

	30.09.2020 р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Матеріальні витрати	-	-
Витрати на персонал	-	-
Амортизація	-	-
Інші витрати	-	-
Усього адміністративних витрат	-	-

8.11. ІНШІ ВИТРАТИ

	30.09.2020 р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Переоцінка вартості цінних паперів	-	-
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	-	-
Зміни чистої вартості активів Фонду (збільшення)	-	-
Усього Інших витрат	-	-

8.12. ПЕНСІЙНІ ВНЕСКИ ТА ВИПЛАТИ УЧАСНИКАМ

	30.09.2020 р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Пенсійні внески		
– фізичних осіб		
– роботодавців		
– переведено кошти фізичної особи з іншого НПФ		
Усього пенсійних внесків		
Пенсійні виплати на визначений строк, з них:		
– строком виплат від 10 до 15 років		
– строком виплат від 15 до 20 років		
Одноразові пенсійні виплати, з них:		
– у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності		
– у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень		
– у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України		
– у разі смерті учасника – його спадкоємцям		
Переведено до інших ПФ		
Усього виплат учасникам		
Разом змін у пайовому капіталі		

9 РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

МСБО 24.18

9.1. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Протягом звітного року операції з пов'язаними сторонами не здійснювалися.

9.2. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА НЕВИЗНАНІ КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ» не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань.

9.3. СУДОВІ ПРОЦЕСИ

Станом на звітну дату ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ» не є ні позивачем, ні відповідачем за жодним судовим процесом.

9.4. РИЗИКИ

9.4.1. Кредитний ризик

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

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

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків Фонду є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Відповідно до Інвестиційної декларації використовуються на ступні методи управління кредитними ризиками:

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

НПФ немає кредитного ризику.

9.4.2. Ринковий ризик

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

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

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

Аналіз чутливості до іншого цінового ризику здійснювався за фінансовими інструментами, оціненими за 1-м та 2-м рівнем ієрархії справедливої вартості (Примітка 5.3).

НПФ немає ринкового ризику.

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

НПФ немає валютних активів, тому немає й валютного ризику.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. ВНПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ» усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись, і це впливатиме на справедливую вартість чистих активів.

ВНПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ» немає й відсоткових ризиків, т.к як немає боргових фінансових інструментів.

9.4.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що суб'єкт господарювання матиме труднощі в ході виконання зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. ВВПФ «УКРАЇНСЬКА ОЩАДНА СКАРБНИЦЯ» не наражається на значні ризики ліквідності, оскільки його зобов'язання перед учасниками обмежуються наявними активами.

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

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	30.09.2020		31.12.2019	
	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів
Грошові кошти та їх еквіваленти	56			56
Поточні фінансові інвестиції				
Інвестиційна нерухомість				
Дебіторська заборгованість				
Інші активи				
Усього активів	56			56
Поточні зобов'язання*	7			7
Розрив (активи мінус зобов'язання)	49			49

* зобов'язання у т.ч. із нарахованих, але не виплачених учасникам пенсійних виплат

9.5. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Після дати балансу не відбувалися події, які потребують розкриття в фінансовій звітності.