

ПРИМІТКИ
до проміжної фінансової звітності НО «ВПФ «Соціальні гарантії»
за період, що закінчився 30 червня 2020 року

1. Інформація про НО «ВПФ «Соціальні гарантії» 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.

Засновники Фонду на 30 червня 2020 року та на 31 грудня 2019 року:

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Частка у капіталі
ТДВ «АМФІТОН» (правонаступник ПАТ «НДІ «ПРЕА»)	14311407	0%
ТОВ «Торговий дім «Насіння»	30674952	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» порядку.

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 2020 року 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 року №1 та Договором про управління активами недержавного пенсійного фонду від 23 січня 2006 року №1.

ТОВ «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.

Місцезнаходження ТОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»: 79060, м. Львів, вул. Наукова,

7А.

Зберігачем Фонду протягом першого півріччя 2020 року був АТ «Райффайзен Банк Аваль» (код за ЄДРПОУ 00032112) згідно з договором №57-00/08-1110-Ю від 11 лютого 2015 року.

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. Лєскова, буд. 9.

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.

Вкладники Фонду

Владниками Фонду є юридичні особи - роботодавці та фізичні особи, з якими укладено пенсійні контракти. Протягом другого кварталу 2020 року владниками Фонду (особами, які сплатили пенсійні внески на користь учасників Фонду) були 5 роботодавців та 4 фізичні особи. Протягом першого півріччя 2020 року владниками Фонду були 5 роботодавців та 5 фізичних осіб.

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 2020 р. становить 1 141 осіб, на 31 березня 2020 р. становила 1 145 осіб, на 31 грудня 2019 р. - 1 145 осіб.

Основні показники діяльності Фонду

Показник	Перше півріччя 2020 року	Другий квартал 2020 року
Збільшення вартості чистих активів Фонду, грн.	738 356,96	165 650,43
Сума збільшення чистої вартості одиниці пенсійних активів, грн.	0,169146158	0,03690639
Надходження пенсійних внесків до Фонду, у тому числі пенсійні кошти, переведені з інших недержавних пенсійних фондів, грн.	319 712,06	130 305,91
Пенсійні виплати, грн.	69 543,15	0,00
Пенсійні кошти, переведені до інших недержавних пенсійних фондів, грн.	139 211,54	87 237,23
	0,00	0,00

Показник	На 30.06.2020 р.	На 31.12.2019 р.
Вартість чистих активів Фонду, грн.	8 915 907,29	8 177 550,33
Чиста вартість одиниці пенсійних активів, грн.	2,6788979854	2,5097518278
Загальна кількість одиниць пенсійних активів, одиниць	3 328 199,6300	3 258 310,3394
Загальна кількість учасників Фонду, осіб	1 141	1 145

2. Основа складання проміжної фінансової звітності

2.1. 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, падіння економіки України, що спричинене впливом світової кризи через пандемію COVID-19, за прогнозами МВФ та Мінфіну України може становити мінус 4,8% падіння ВВП в 2020 році. 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.

2.2. Загальна основа подання інформації

Ця проміжна фінансова звітність складена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому і її слід розглядати разом з останньою фінансовою звітністю Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. Ця звітність складається з комплексу стислої фінансової звітності та не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Фонду з дати останньої річної фінансової звітності.

2.3. Основні положення облікової політики

При складанні цієї проміжної фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності.

2.4. Основні припущення, оцінки та судження

Під час підготовки проміжної фінансової звітності Фонд застосовував ті ж оцінки, судження та припущення щодо принципів облікової політики та джерел невизначеності, які застосовувались під час підготовки останньої річної фінансової звітності.

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Ця проміжна фінансова звітність Фонду підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Проміжна фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Фонд не міг продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

2.6. Сезонні операції

На протязі року вплив сезонних або циклічних факторів на діяльність Фонду не суттєвий.

2.7. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання проміжної фінансової звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня. Ця фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч, якщо не вказано інше.

2.8. Звітний період

Звітним періодом, за який формується проміжна фінансова звітність, є перше півріччя 2020 року, тобто період з 01 січня по 30 червня 2020 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні проміжної фінансової звітності

При складанні проміжної фінансової звітності Фонду дотримувались принципу пріоритетності наведених у МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення» базових вимог визнання, оцінки, подання та розкриття інформації у фінансовій звітності над вимогами інших МСБО і МСФЗ. В частині визнання, класифікації та оцінки всіх фінансових інструментів користувалися МСФЗ 9.

Відповідно до п. 4.1.5 МСФЗ 9, незважаючи на наявність ознак, що могли б вказувати на доречність використання в якості бази оцінки амортизованої вартості, Фонд при первісному визнанні нескасовно призначає фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Відповідно до вимог п. 32 МСБО 26 інвестиції Фонду відображаються за справедливою вартістю. Якщо утримуються інвестиції, щодо яких оцінити справедливу вартість неможливо, розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

Відповідно до вимог МСБО 26 (п. 13, п. 17 та п. 34) фінансова звітність за програмою пенсійного забезпечення, незалежно від виду програми, повинна містити звіт про наявні чисті активи та звіт про зміни в чистих активах. В свою чергу, звіт про наявні чисті активи повинен містити інформацію про відповідним чином класифіковані пенсійні активи та зобов'язання.

Відповідно до чинного законодавства в Україні діють недержавні пенсійні фонди, які відносяться виключно до пенсійних програм із встановленими внесками, що відповідає вимогам МСБО 26, який застосовується для фондів усіх видів.

Відповідно до п. 1 ст. 1 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» чиста вартість активів пенсійного фонду - різниця між вартістю активів пенсійного фонду на день проведення підрахунку та сумою зобов'язань пенсійного фонду, що підлягають виконанню на день проведення підрахунку. Показник чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду включається до фінансової звітності Фонду у складі зобов'язань окремим розділом.

Відповідно до п. 1 ст. 51 Закону України «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 Фонду є зміною суми пенсійних коштів Фонду, а отже зміною розміру коштів, що належать кожному учаснику Фонду і є зобов'язаннями Фонду перед учасниками. Сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного Фонду дорівнює чистій вартості активів Фонду. Чиста вартість активів Фонду, кількість одиниць його пенсійних активів та чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду визначаються кожного робочого дня.

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

4.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Стаття Балансу (Звіту про фінансовий стан), тис. грн.	На 30.06.2020	На 31.12.2019
Фінансові інвестиції (рядки 1035, 1160 Балансу):		
довгострокові фінансові інвестиції, з них:	506	0
ОВДП	506	0
облігації українських емітентів	0	0
облігації місцевих позик	0	0
поточні фінансові інвестиції, з них:	4 268	4 089
ОВДП	3 962	3 782
облігації українських емітентів	306	307
облігації місцевих позик	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140 Балансу), проценти за депозитами	15	23
Гроші та їх еквіваленти (рядки 1165, 1167 Балансу), з них	4 156	4 093
поточний рахунок	40	53
депозитні рахунки	4 116	4 040
Поточні зобов'язання Фонду (рядок 1615 Балансу) за сумою погашення, з них:		
винагорода за управління активами	29	28
винагорода за адміністрування	22	21
винагорода зберігача	3	3
інші поточні зобов'язання	4	4
	0	0
Чиста вартість активів (ЧВА) Фонду (рядок 1800 Балансу)	8 916	8 177,55
Активи Фонду (валюта балансу Фонду)	8 945	8 205

Структура портфелю фінансових інвестицій станом на 30.06.2020 р. за строком повернення:

Вид активу	Дата погашення	Кількість	Балансова вартість	Частка в активах, %
ОВДП	11.08.2021	447	505 615,11	5,65
ОВДП	08.07.2020	98	104 886,46	1,17
ОВДП	30.09.2020	978	1 042 890,30	11,66
ОВДП	20.01.2021	853	939 059,17	10,50
ОВДП	24.01.2021	154	164 045,42	1,83
ОВДП	11.02.2021	62	1 710 980,67	19,13
Обл.українських підприємств	17.11.2020	3	306 633,150	3,43
РАЗОМ		2 595	4 774 110,28	53,37

Облігації оцінені за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента через відсутність офіційного біржового курсу організатора торгів на звітну дату.

Структура портфелю депозитів станом на 30.06.2020 р. за строком повернення:

Депозит	Термін повернення	Сума, грн.	Частка в активах, %	Рейтинг
депозит	02.07.2020	519 000.00	5.80	uaAA-
депозит	21.07.2020	190 000.00	2.12	uaAA-
депозит	07.07.2020	121 000.00	1.35	uaAA-
депозит	08.07.2020	45 000.00	0.50	uaAA-
депозит	12.08.2020	216 000.00	2.42	BBB++
депозит	04.08.2020	480 000.00	5.37	BBB++
депозит	02.09.2020	100 000.00	1.12	BBB++
депозит	14.12.2020	15 000.00	0.17	BBB++
депозит	07.08.2020	220 000.00	2.45	ua AA
депозит	03.08.2020	30 000.00	0.34	ua AA
депозит	15.12.2020	85 000.00	0.95	ua AA
депозит	03.08.2020	320 000.00	3.58	ua AA
депозит	10.07.2020	30 000.00	0.34	ua AA
депозит	07.09.2020	160 000.00	1.79	ua AA
депозит	28.08.2020	25 000.00	0.28	ua AA
депозит	07.12.2020	259 000.00	2.90	ua A
депозит	04.12.2020	611 000.00	6.83	ua A
депозит	27.07.2020	171 000.00	1.91	ua AA
депозит	03.08.2020	150 000.00	1.68	ua AA
депозит	29.07.2020	129 000.00	1.44	AT ua
депозит	15.07.2020	240 000.00	2.68	AT ua
РАЗОМ	X	4 116 000.00	46.02	

Структура активів Фонду, тис. грн.:

Актив	На 30.06.2020 р.		На 31.12.2019 р.	
	Сума, грн.	Частка в активах, %	Сума, грн.	Частка в активах, %
Інвестиції в цінні папери	4 774	53,37	4 089	49,84
Грошові кошти на поточних та/або інших рахунках у банківських установах	4 156	46,46	4 093	49,88
Дебіторська заборгованість	15	0,17	23	0,28
РАЗОМ	8 945	100,00	8 205	100,00

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

Стаття інших фінансових доходів	Півріччя 2020 р.	Другий квартал 2020 р.	Півріччя 2019 р.	Другий квартал 2019 р.
<i>Інші операційні доходи (рядок 2120):</i>	12	0	0	0
Дохід від операційної курсової різниці	12	0	0	0
<i>Адміністративні витрати (рядок 2130):</i>	197	89	162	76
Винагорода за управління активами	129	66	110	56
Винагорода за адміністрування	21	11	18	10
Винагорода зберігача	23	12	20	10
Винагорода торговця	1	0	1	0
Винагорода аудитора	23	0	13	0
<i>Інші операційні витрати (рядок 2180):</i>	0	0	15	7
Збитки від продажу валюти	0	0	0	0
Збитки від курсової різниці	0	0	15	7
<i>Фінансовий результат від операційної діяльності (рядок 2190):</i>	-185	-89	-177	-83
<i>Інші фінансові доходи (рядок 2220):</i>	553	269	498	232
Проценти за депозитами	297	137	302	153
Проценти за облігаціями	256	132	196	79
<i>Інші доходи (рядок 2240):</i>	190	0	465	465
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	0	0	465	465
Прибуток від зміни вартості фінансових активів	190	0	0	0
<i>Інші витрати (рядок 2270):</i>	558	180	786	614
Вартість реалізованих фінансових інвестицій	0	0	465	465

Збиток від зміни вартості фінансових активів	0	57	92	40
Збиток від зміни вартості фінансових інструментів	558	123	229	109
<i>Фінансовий результат до оподаткування (рядок 2290):</i>	0	0	0	0

4.3. 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 щодо зв'язаних сторін».

У відповідності до абзацу v) п. 9 МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'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 першому півріччі 2020 року ТОВ «Торговий дім «Насіння» як засновник і вкладник Фонду сплатило пенсійні внески на користь своїх співробітників у сумі 131 тис грн., у другому кварталі 2020 року - 83 тис. грн. У першому півріччі 2020 року ТДВ "НДІ "АМФІТОН" як засновник і вкладник Фонду сплатило пенсійні внески на користь своїх співробітників – 55 тис. грн., у другому кварталі 2020 року - 23 тис. грн.

4.4. Події після дати Балансу

Після 30 червня 2020 року і до дати подання цієї проміжної фінансової звітності не відбувалося подій, які могли би вплинути на фінансовий стан Фонду.

Голова Ради фонду

Тичинська Л. П.

Генеральний директор ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Щербаков О. В.

Головний бухгалтер ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Кухар Т.М.