

## ПРИМІТКИ

до фінансової звітності НО «ВПФ «Соціальні гарантії» за перший квартал,  
що закінчився 31 березня 2021 року

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

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

|    |  |  |
|----|--|--|
| 1  | Місяць, за який подаються Дані   | Березень   |
| 2  | Рік, за який подаються Дані  | 2021   |
| 3  | Дата, станом на яку подаються Дані   | 31.03.2021   |
| 4  | Дані Адміністратора: код за ЄДРПОУ   | 32800975   |
| 5  | Дані Адміністратора: повне найменування  | Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Оптіма-Капітал» |
| 6  | Дані пенсійного фонду: код за ЄДРПОУ   | 33617734   |
| 7  | Дані пенсійного фонду: повне найменування  | Неприбуткова організація "Відкритий пенсійний фонд "Соціальні гарантії"                  |
| 8  | Дані пенсійного фонду: вид <sup>1</sup>  | ВІДКРИТИЙ  |
| 9  | Сума надходжень пенсійних внесків, усього (р. 10 + р. 13 + р. 14 + р. 18), грн   | 7 760 420,36   |
| 10 | Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб, усього (р. 11 + р. 12), грн | 1 187 398,69   |
| 11 | Сума надходжень пенсійних внесків від учасників, які є вкладниками, грн          | 1 187 398,69   |
| 12 | Сума надходжень пенсійних внесків від третіх осіб (подружжя, діти, батьки), грн  | 0,00   |
| 13 | Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб – підприємців, грн           | 78 575,66  |

|    |  |              |
|----|--|--------------|
| 14 | Сума надходжень пенсійних внесків від юридичних осіб, усього (р. 15 + р. 16 + р. 17), грн  | 4 377 996,92 |
| 15 | Сума надходжень пенсійних внесків від засновника недержавного пенсійного фонду, грн  | 3 087 723,21 |
| 16 | Пенсійні внески від роботодавця-платника, що не є засновником, грн   | 1 290 273,71 |
| 17 | Сума надходжень пенсійних внесків від професійного об'єднання, грн   | 0,00         |
| 18 | Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду, усього (р. 19 + р. 20), грн   | 2 116 449,09 |
| 19 | Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від банку, грн   | 0,00         |
| 20 | Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від іншого пенсійного фонду  | 2 116 449,09 |
| 21 | Загальна сума виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р. 22 + р. 32 + р. 35 + р. 36 + р. 37)                      | 2 385 072,11 |
| 22 | Сума здійснених пенсійних виплат, усього (р. 23 + р. 27), грн  | 1 858 503,18 |
| 23 | Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк, усього (р. 24 + р. 25), грн  | 6 009,69     |
| 24 | Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат від 10 до 20 років включно, грн   | 6 009,69     |
| 25 | Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат понад 20 років, грн   | 0,00         |
| 26 | Сума здійснених одноразових пенсійних виплат, усього (р. 27 + р. 28+ р. 29+ р. 30), грн  | 1 852 493,49 |
| 27 | Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності, грн | 109 735,89   |
| 28 | Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень, грн                      | 1 637 314,49 |
| 29 | Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України, грн                     | 8 123,18     |
| 30 | Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі смерті учасника - його спадкоємцям, грн                                      | 97 319,93    |
| 31 | Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду, усього (р. 32 + р. 33), грн                                      | 511 054,24   |

|    |  |             |
|----|--|-------------|
| 32 | Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного пенсійного контракту, грн  | 511 054,24  |
| 33 | Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк, грн   | 0,00        |
| 34 | Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії, грн  | 15 514,69   |
| 35 | Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника, грн   | 0,00        |
| 36 | Сума перерахованих пенсійних коштів до банку на підставі відкритого депозитного пенсійного рахунку, грн  | 0,00        |
| 37 | Сума заборгованості пенсійного фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів, усього (р. 38 + р. 39), грн   | 0,00        |
| 38 | Сума заборгованості пенсійного фонду з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку), грн  | 0,00        |
| 39 | Сума заборгованості пенсійного фонду за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)), грн | 0,00        |
| 40 | Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду, усього (р. 41 + р. 44 + р. 47 + р. 50 + р. 51 + р. 52), грн  | -522 144,79 |
| 41 | Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з цінними паперами, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (р. 42 + р. 43), грн  | 189 784,78  |
| 42 | Сума прибутку (збитку) від продажу цінних паперів, грн   | -126 284,71 |
| 43 | Сума прибутку (збитку) від переоцінки цінних паперів, грн  | 316 069,49  |
| 44 | Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з об'єктами нерухомості, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (р. 45 + р. 46):   | 0,00        |
| 45 | Сума прибутку (збитку) від продажу об'єктів нерухомості  | 0,00        |
| 46 | Сума прибутку (збитку) від переоцінки об'єктів нерухомості   | 0,00        |

|    |  |              |
|----|--|--------------|
| 47 | Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з банківськими металами, що перебувають в активах недержавного пенсійного фонду, усього (р. 48+ р. 49):   | 0,00         |
| 48 | Сума прибутку (збитку) від продажу банківських металів   | 0,00         |
| 49 | Сума прибутку (збитку) від переоцінки банківських металів  | 0,00         |
| 50 | Сума прибутку (збитку) від списання кредиторської заборгованості   | 0,00         |
| 51 | Сума прибутку (збитку) від вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами                                   | -711 929,57  |
| 52 | Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з іншими активами, не заборонені законодавством України, що перебувають в активах пенсійного фонду, грн   | 0,00         |
| 53 | Сума пасивного доходу, отриманого на активи пенсійного фонду, усього (р. 54+ р.55 + р. 56 + р. 64 + р. 65 + р. 66 + р. 67 + р. 68 + р. 69), грн          | 7 486 091,75 |
| 54 | Сума доходу (втрат) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, грн  | 3 853 978,01 |
| 55 | Сума доходу від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатах банків, грн   | 0,00         |
| 56 | Сума доходу від боргових цінних паперів, усього (р. 57 + р. 58 + р. 59 + р. 60 + р. 61 + р. 62 + р. 63), грн   | 3 618 602,61 |
| 57 | Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, грн  | 2 688 848,68 |
| 58 | Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства, грн | 70 090,64    |
| 59 | Сума доходу від облігацій місцевих позик, грн  | 64 111,23    |
| 60 | Сума доходу від облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України, грн  | 795 552,06   |
| 61 | Дохід від цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав, грн   | 0,00         |
| 62 | Сума доходу від облігацій іноземних емітентів, грн   | 0,00         |
| 63 | Сума доходу від іпотечних цінних паперів, грн  | 0,00         |
| 64 | Сума доходу від дивідендів на акції українських емітентів, грн   | 1 084,12     |
| 65 | Сума доходу від дивідендів на акції іноземних емітентів, грн   | 0,00         |
| 66 | Сума доходу від плати за користування об'єктами нерухомості, грн   | 11 610,68    |

|    |  |              |
|----|--|--------------|
| 67 | Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, розміщені у банківських металах, грн  | 0,00         |
| 68 | Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, що знаходяться на поточному рахунку, грн  | 816,33       |
| 69 | Сума доходу від користування іншими активами, не забороненими законодавством України, усього, грн  | 0,00         |
| 70 | Сума інших доходів (втрат) пенсійного фонду, грн   | 8 845,80     |
| 71 | Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 72 + р. 73 + р. 74 + р. 75+ р. 76 + р. 77 + р. 81), грн             | 2 416 483,23 |
| 72 | Сума витрат на оплату рекламних послуг про діяльність пенсійного фонду, грн  | 0,00         |
| 73 | Сума витрат на оприлюднення інформації про діяльність пенсійного фонду, грн  | 14 255,00    |
| 74 | Сума винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду, грн  | 1 690 297,88 |
| 75 | Сума оплати послуг зберігача пенсійного фонду, грн   | 299 996,67   |
| 76 | Сума оплати послуг з проведення аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду, грн  | 126 800,00   |
| 77 | Сума оплати послуг, пов'язаних зі здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, усього, грн (р. 78+р.79+р.80) | 10 149,55    |
| 78 | Сума оплати послуг торговців цінними паперами (посередника), грн   | 10 149,55    |
| 79 | Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери, грн   | 0,00         |
| 80 | Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість, грн  | 0,00         |
| 81 | Сума оплати інших послуг, надання яких з відшкодуванням оплати за рахунок пенсійних активів передбачено законодавством, грн                | 274 984,13   |
| 82 | Сума прибутку (збитку) від інвестування активів пенсійного фонду (р. 40 + р. 53 + р. 70 - р. 71), грн                                      | 4 556 309,53 |
| 83 | Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду, грн  | 9 912 809,09 |
| 84 | Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (р. 9 - р. 21 + р. 82) , грн   | 9 931 657,78 |
| 85 | Зміна чистої вартості пенсійних активів (р. 84 - р. 83)  | 18 848,69    |
| 86 | Кількість одиниць пенсійних активів, од.   | 3 574 595,78 |

|    |   |              |
|----|---|--------------|
| 87 | Чиста вартість одиниці пенсійних активів на початок звітного періоду, грн | 2,7767298233 |
| 88 | Чиста вартість одиниці пенсійних активів на кінець звітного періоду, грн  | 2,7784002401 |
| 89 | Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (р. 88 - р. 89)           | 0,0016704168 |

***Структура активів недержавного пенсійного фонду  
станом на 31 березня 2021 року***

| <b>Вид активу</b>  | <b>Вартість, грн.</b> | <b>Частка, %</b> |
|--|-----------------------|------------------|
| Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України               | 4 958 188.03          | 49.74            |
| Цінні папери. погашення та отримання доходу за якими гарантовано Радою міністрів АР Крим, місцевими радами | 823 575.03            | 8.26             |
| Інвестиції в об'єкти нерухомого майна  | 830 000.00            | 8.33             |
| Грошові кошти на депозитних рахунках   | 3 326 000.00          | 33.36            |
| Грошові кошти на поточному рахунку   | 13 366.04             | 0.13             |
| Інші активи  | 17 689.67             | 0.18             |
| <b>Всього</b>  | <b>9 968 818.77</b>   | <b>100.00%</b>   |

## **1. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення**

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

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

В 1 кварталі 2021 р. відбувались зміни у складі засновників Фонду: зі складу вийшов ТОВ «Торговий дім «Насіння» (ІКЮО 30674952, частка в капіталі 0%). Відповідна інформація відображена в статуті фонду (нова редакція статуту затверджена зборами засновників НО ВПФ «Соціальні гарантії» - протоколом № 25 від 17.11.2020 р.) та внесена в Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 29 січня 2021 р.

Станом на 31.03.2021 р. одноосібним засновником фонду є ТДВ «АМФІТОН» (ІКЮО 14311407, частка в капіталі 0%).

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

### ***Опис діяльності Фонду***

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

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

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

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

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

Інвестиційна політика Фонду полягає в розміщенні його пенсійних активів у найбільш вигідні фінансові інструменти з метою отримання максимального інвестиційного доходу при мінімально можливих ризиках, враховуючи кон'юнктуру ринку цінних паперів, ризик вибору контрагента та інші фактори ризику, та керуючись вимогами чинного законодавства.

### ***Органи управління Фонду***

Органами управління Фонду є загальні збори засновників та Рада Фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Рада Фонду є єдиним регулярно діючим органом управління Фонду, що здійснює контроль за поточною діяльністю Фонду та вирішує основні питання його роботи. Засідання Ради Фонду проводяться періодично (не рідше ніж раз на квартал).

### **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 1 кварталу 2021 р. здійснювалось Товариством з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОПТИМА–КАПІТАЛ» (код за ЄДРПОУ 32800975) згідно з Договором про адміністрування недержавного пенсійного фонду від 23 січня 2006 р. №1 та Договором про управління активами недержавного пенсійного фонду від 23 січня 2006 р. №1.

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

- ліцензія серії АБ №115981 на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, видана згідно з рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №559 від 24.04.2008 р.; строк дії ліцензії: з 24.04.2008 р. – безстрокова;

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

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

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

Зберігачем Фонду протягом 1 кварталу 2021 р. був АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ» (код за ЄДРПОУ 00032112) згідно з договором №57-00/08-1110-Ю від 11 лютого 2015 р.

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

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

### **Вкладники Фонду**

Вкладниками Фонду є юридичні особи - роботодавці та фізичні особи, які власними коштами здійснюють пенсійні внески на користь учасників Фонду на умовах укладених пенсійних контрактів. Протягом 1 кварталу 2021 р. вкладниками Фонду, що здійснювали перерахування пенсійних внесків на користь учасників фонду були 3 юридичні особи, 1 фізична особа-підприємець та 4 фізичні особи, з якими укладено пенсійні контракти. ( табл. 1.1)

Таблиця 1.1

#### *Вкладники Фонду в 1 кварталі 2021 р.*

| Найменування                         | ІКЮО / РНОКПП |
|--------------------------------------|---------------|
| ТДВ «АМФІТОН»                        | 14311407      |
| ТОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ»           | 37930173      |
| ТОВ «Українські юридичні технології» | 31729462      |

### ***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 31 березня 2021 р. становить 1 192 особи.

### ***Пенсійний контракт***

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

### ***Тип пенсійної програми з визначеними внесками***

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

### ***Умови припинення пенсійної програми***

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

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

### ***Пенсійні схеми***

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

Фондом затверджено чотири пенсійні схеми:

- Пенсійна схема № 1 (пенсійні внески у розмірі однакового відсотка від заробітної плати Учасників Фонду);
- Пенсійна схема № 2 (розмір пенсійних внесків залежить від віку Учасників, на користь яких здійснюються такі пенсійні внески);
- Пенсійна схема № 3 (розмір пенсійних внесків залежить від стажу роботи Учасників, на користь яких здійснюються такі пенсійні внески, на підприємстві Вкладника);
- Пенсійна схема № 4 (перерахування пенсійних внесків Вкладниками-фізичними особами в нефіксованому розмірі).

### ***Пенсійні внески до Фонду***

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

### ***Пенсійні активи Фонду***

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

Пенсійні активи Фонду складаються із:

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

### ***Використання пенсійних активів Фонду***

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

### ***Основні показники діяльності Фонду:***

- вартість чистих активів Фонду на 31.03.2021 р. – 9 931 657,78 грн.;
- зменшення вартості чистих активів Фонду за 1 квартал 2021 р. – 239 986,49 грн.;
- надходження пенсійних внесків до Фонду за 1 квартал 2021 р. – 44 276,90 грн., переведень з інших недержавних пенсійних фондів не було;
- пенсійні виплати за 1 квартал 2021 р. – 69 886,91 грн.;
- переведення пенсійних коштів до інших недержавних пенсійних фондів за 1 квартал 2021 р. – 255 227,73 грн.;
- чиста вартість одиниці пенсійних активів на 31.03.2021 р. – 2.7784002401 грн. Для порівняння на 31.12.2020 р. 2.7670828284.
- загальна кількість одиниць пенсійних активів на 31.03.2021 р. – 3 579 595,78 одиниць, що на 96 349,2136 одиниць менше у порівнянні зі станом на 31.12.2020 р. (3 675 944.9936 одиниць);
- загальна кількість учасників Фонду на 31.03.2021 р. – 1 192 осіб, що на 2 особи більше, ніж на 31.12.2020 р. (1 190 осіб).

## 2. Загальна основа формування фінансової звітності

### 2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Фонду є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Фонду для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Ця проміжна фінансова звітність складена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» та її слід розглядати разом з останньою фінансовою звітністю Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року. Ця звітність складається з комплексу стислої фінансової звітності та не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Фонду з дати останньої річної фінансової звітності.

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

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

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

В табл. 2.1 наведені документи з датою останньої редакції, що припадає на 1 квартал 2021 р.

Таблиця 2.1

#### *Загальна інформація про міжнародні стандарти фінансової звітності*

| № з/п | Документ            | Назва                           | Дата останньої редакції |
|-------|---------------------|---------------------------------|-------------------------|
| 1     | МСФЗ 15             | Дохід від договорів з клієнтами | 16.01.2021              |
| 2     | МСБО 2              | Запаси                          | 16.02.2021              |
| 3     | МСБО 16             | Основні засоби                  | 29.03.2021              |
| 4     | МСБО 38             | Нематеріальні активи            | 29.03.2021              |
| 5     | Тлумачення КТМФЗ 12 | Угоди про концесію послуг       | 16.02.2021              |

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

### 2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

### 2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

### 2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 березня 2021 року.

## **2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Фонду затверджена Радою Фонду (з метою оприлюднення) 28 квітня 2021 року (протокол № 86).

### **3. Суттєві положення облікової політики**

#### **3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Облікові політики, що використані при складанні проміжної фінансової звітності Фонду відповідають обліковим політикам, застосованим при складанні річної фінансової звітності за 2020 рік. В 1 кварталі 2021 року Фонд вперше застосував МСФЗ 16 «Оренда» (далі – МСФЗ 16).

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

НПФ, як орендодавець, на початку оренди класифікує кожен зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду

Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

НПФ класифікує оренду як фінансову за наявності таких ознак:

оренда передає орендареві право власності на базовий актив, наприкінці строку оренди;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Орендні платежі нараховуються щомісячно в останній календарний день місяця та визнаються доходом протягом усього строку оренди на рівномірній основі.

#### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

##### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

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

Облікова політика Фонду затверджена Радою Фонду відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

### *3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках*

Фонд обирає та застосовує облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Змін в облікових політиках в 1 кварталі 2021 року не було.

### *3.2.3. Форма та назви фінансових звітів*

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

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

### *3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах*

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

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

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

## **4. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення**

### **4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації**

Фонд функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Крім того, продовжується падіння економіки України, що спричинене впливом світової кризи через пандемію COVID-19. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. 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. Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Фонду та отримання доходів.

### **4.2. Основні припущення, оцінки та судження**

Основні припущення, оцінки та судження, що використані при складанні проміжної фінансової звітності Фонду відповідають основним припущенням, оцінкам та судженням, застосованим при складанні річної фінансової звітності за 2020 рік.

інформації про поточні 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.

## 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

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

### 6.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

| <i>Стаття Балансу (Звіту про фінансовий стан), тис. грн.</i>   | На 31.03.2021 | На 31.12.2020 |
|--|---------------|---------------|
| Інвестиційна нерухомість (рядок 1015 Балансу)  | 830           | 830           |
| Фінансові інвестиції (рядки 1035, 1160 Балансу):   | 5 782         | 5023          |
| довгострокові фінансові інвестиції, з них:   | 1 399         | 470           |
| ОВДП   | 575           | 80            |
| облігації українських емітентів  | 0             | 0             |
| облігації місцевих позик   | 824           | 390           |
| поточні фінансові інвестиції, з них:   | 4 383         | 4 553         |
| ОВДП   | 4 383         | 4 553         |
| облігації українських емітентів  | 0             | 0             |
| облігації місцевих позик   | 0             | 0             |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140 Балансу),<br>проценти за депозитами | 11            | 18            |
| Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу)<br>орендна плата                                    | 7             | 0             |
| Гроші та їх еквіваленти (рядки 1165, 1167 Балансу), з них  | 3 339         | 4 333         |
| поточний рахунок   | 13            | 19            |
| депозитні рахунки  | 3 326         | 4 314         |
| Поточні зобов'язання Фонду (рядок 1615 Балансу) за сумою погашення, з них:                                       | 37            | 32            |
| винагорода за управління активами  | 25            | 24            |
| винагорода за адміністрування  | 9             | 4             |
| винагорода зберігача   | 3             | 4             |
| інші поточні зобов'язання  | 0             | 0             |
| Чиста вартість активів (ЧВА) Фонду   |               |               |

|                                     |       |        |
|-------------------------------------|-------|--------|
| (рядок 1800 Балансу)                | 9 932 | 10 172 |
| Активи Фонду (валюта балансу Фонду) | 9 969 | 10 204 |

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

| Стаття інших фінансових доходів                                      | 2021 р.        |                     | 2020 р.        |                     |
|--|----------------|---------------------|----------------|---------------------|
|  | З початку року | За поточний квартал | З початку року | За поточний квартал |
| <i>Інші операційні доходи (рядок 2120):</i>                          | 16             | 16                  | 12             | 12                  |
| Дохід від операційної курсової різниці                               | 4              | 4                   | 12             | 12                  |
| Дохід від оренди   | 12             | 12                  | 0              | 0                   |
| <i>Адміністративні витрати (рядок 2130):</i>                         | (131)          | (131)               | (108)          | (108)               |
| Винагорода за управління активами                                    | (74)           | (74)                | (63)           | (63)                |
| Винагорода за адміністрування  | (17)           | (17)                | (10)           | (10)                |
| Винагорода зберігача   | (10)           | (10)                | (11)           | (11)                |
| Винагорода торговця  | (1)            | (1)                 | (1)            | (1)                 |
| Винагорода аудитора  | (27)           | (27)                | (23)           | (23)                |
| Податок на землю   | (2)            | (2)                 | -              | -                   |
| <i>Інші операційні витрати (рядок 2180):</i>                         | 0              | 0                   | 5              | (10)                |
| Збитки від продажу валюти  | 0              | 0                   | 0              | 0                   |
| Збитки від курсової різниці  | 0              | 0                   | 5              | (10)                |
| <i>Фінансовий результат від операційної діяльності (рядок 2190):</i> | (115)          | (115)               | (96)           | (96)                |
| <i>Інші фінансові доходи (рядок 2220):</i>                           | 288            | 288                 | 284            | 284                 |
| Проценти за депозитами   | 74             | 74                  | 161            | 161                 |
| Проценти за облігаціями  | 214            | 214                 | 123            | 123                 |
| <i>Інші витрати (рядок 2270):</i>                                    | (173)          | (173)               | (188)          | (188)               |
| Вартість реалізованих фінансових інвестицій                          | (0)            | (0)                 | (0)            | (0)                 |
| Збиток від зміни вартості фінансових активів                         | (132)          | (132)               | (87)           | (87)                |
| Збиток від зміни вартості фінансових інструментів                    | (41)           | (41)                | (101)          | (101)               |
| <i>Фінансовий результат до оподаткування (рядок 2290):</i>           | 0              | 0                   | 0              | 0                   |

## 7. Розкриття іншої інформації

### 7.1. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

Фонд не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань. Станом на 31.03.2021 року у Фонду немає судових позовів, які були б вчинені ним проти третіх сторін, або позовів, вчинених проти Фонду.

## **7.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів**

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

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

## **7.3. Розкриття інформації про пов'язані сторони**

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

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

У 1 кварталі 2021 року ТДВ "НДІ "АМФІТОН" як засновник і вкладник Фонду сплатило пенсійні внески на користь своїх співробітників у сумі 20 тис грн.

## **7.4. Цілі та політики управління ризиками**

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

## **8. Операційні сегменти**

Протягом 1 кварталу 2021 року Фонд здійснював діяльність в одному географічному та бізнес-сегменті, отже Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

## **9. Вплив інфляції на монетарні статті**

Фонд прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2020, 2019, 2018 роки згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Якісні макроекономічні показники підтверджують висновок, що Україна не є гіперінфляційною країною, але потребує уваги і подальшого контролю на предмет застосування МСБО 29.

## **10. Вплив сезонності**

Діяльність Фонду не схильна до сезонних коливань ринку.

## **11. Події після дати Балансу**

Після 31 березня 2021 року до дати затвердження фінансової звітності не відбувалося подій, які могли би вплинути на фінансовий стан Фонду.

Голова Ради фонду

Тичинська Л. П.

Генеральний директор ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Щербаков О. В.

Головний бухгалтер ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Кухар Т.М.