

**НЕПРИБУТКОВА ОРГАНІЗАЦІЯ
«ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»**

**Фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

	Примітка	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2021	2020
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		-	-
Адміністративні витрати	6.1.2	(463)	(385)
Фінансові доходи	6.1.1	1068	1131
Інші операційні доходи	6.1.1	86	11
Інші операційні витрати	6.1.2	-	-
Інші доходи	6.1.1	-	94
Інші витрати	6.1.2	(691)	(851)
Прибуток до оподаткування		-	-
Витрати з податку на прибуток		-	-
ПРИБУТОК за рік		-	-
Інші сукупні прибутки		-	-
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК		-	-

Голова Ради фонду

Тичинська Л. П.

Генеральний директор ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Щербанов О. В.

Головний бухгалтер ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Кухар Т.М.

НО «ВФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 року

	Примітка	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Інвестиційна нерухомість	6.2.1	830	830
Інші непоточні фінансові інвестиції	6.2.2	1 445	470
<i>Поточні активи</i>			
Інші поточні фінансові інвестиції	6.2.2	5 291	4 553
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6.2.3	10	18
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.2.3	7	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.2.4	2 427	4 333
ВСЬОГО АКТИВИ		10 010	10 204
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Кредиторська заборгованість за розрахунками	6.2.5	37	32
Всього зобов'язання		37	32
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	6.2.6	9 973	10 172
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		10 010	10 204

Голова Ради фонду

Тичинська Л. П.

Генеральний директор ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Щербakov О. В.

Головний бухгалтер ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Кухар Т.М.



НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»**Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021****Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

	Статутни й капітал	Резервний капітал	Нерозподілен і прибутки	Всього власний капітал
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Залишок на 31 грудня 2019 року	-	-	-	-
Чистий прибуток	-	-	-	-
Використання прибутку	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за рік 2020 року	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2020 року	-	-	-	-
Чистий прибуток	-	-	-	-
Використання прибутку	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за рік 2021 року	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2021 року	-	-	-	-

Голова Ради фонду

Генеральний директор ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Головний бухгалтер ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Тичинська Л. П.

Шероков О. В.

Кухар Т.М.



НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

	Прим.	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2021 року	2020 року
<i>I</i>	2	3	4
Операційна діяльність			
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		-	-
Надходження пенсійних внесків	6.3	244	1 382
Надходження за орендою	6.3	67	-
Інші надходження	6.3	-	3
<i>Витрачання на оплату:</i>			
товарів, робіт, послуг	6.3	(451)	(380)
зобов'язань з податків та зборів	6.3	(7)	-
інші витрачання.		-	(1)
Сплачені пенсійні виплати	6.3	(518)	(242)
Передача від (до) інших програм пенсійного забезпечення	6.3	(255)	-
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	6.3	-920	762
Інвестиційна діяльність			
Надходження від продажу або погашення фінансових інструментів	6.3	6 923	4 111
Надходження від реалізації необоротних активів		-	-
Надходження від отриманих відсотків	6.3	1 076	1 136
Надходження від отриманих дивідендів		-	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	6.3	(8 995)	(4 950)
Витрачання на придбання інших необоротних активів		-	(830)
Інші платежі			
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	6.3	-996	-533
Фінансова діяльність			
Надходження від власного капіталу		-	-
Інші надходження		-	-
Інші платежі		-	-
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності		-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період		-1 916	229
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	6.3	10	11
Залишок коштів на початок періоду	6.3	4 333	4 093
Залишок коштів на кінець періоду	6.3	2 427	4 333

Голова Ради фонду

Генеральний директор ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Головний бухгалтер ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Тичинська Л. П.

Щербаків О. В.

Кухар Т.М.

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

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

Назва	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
Вартість активів пенсійного фонду, усього	10 204	10 010
Вартість інвестицій в цінні папери	5 023	6 736
Сума коштів на рахунках у банках	4 333	2 427
Вартість інвестицій в об'єкти нерухомого майна	830	830
Вартість інвестицій в банківські метали	-	-
Вартість інших інвестицій	-	-
Вартість дебіторської заборгованості, грн	18	17
Сума зобов'язань пенсійного фонду, усього, грн	32	37
Сума неперсоніфікованих внесків	-	-
Сума заборгованості з перерахування помилково сплачених коштів	-	-
Сума заборгованості з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	-	-
Сума заборгованості за нарахованими, але не здійсненими пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	-	-
Сума заборгованості з витрат на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду	4	9
Сума заборгованості з винагороди за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	24	25
Сума заборгованості з оплати послуг зберігача	4	3
Сума заборгованості з оплати послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	-	-
Сума заборгованості з оплати послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	-	-
Сума заборгованості з витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	-	-

НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021

Сума заборгованості з оплати інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення	-	-
Сума заборгованості щодо придбання (продажу) активів та розрахунків з продавцями за отримані, але не сплачені недержавним пенсійним фондом активи	-	-
Сума інших зобов'язань пенсійного фонду	-	-
Чиста вартість активів пенсійного фонду	10 172	9 973
Кількість одиниць пенсійних активів	3 675 944,99	3 485 474.53
Чиста вартість одиниці пенсійних активів	2,767082828	2.8612573170

Звіт про зміни в чистих активах Фонду, наявних для виплат за 2021 рік відповідно до параграфу 35(б) МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення» (далі - МСБО 26) складений у формі Довідки про зміну чистої вартості пенсійних активів пенсійного фонду, яка визначена Положенням про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду адміністративних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що затверджено рішенням НКЦПФР від 03.07.2020 р. № 379:

Назва	№ рядка	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
Сума надходжень пенсійних внесків, усього (р. 10 + р. 13 + р. 14 + р. 18)	9	7 716	7 960
Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб, усього (р. 11 + р. 12)	10	1 179	1 271
Сума надходжень пенсійних внесків від учасників, які є вкладниками,	11	1 179	1 271
Сума надходжень пенсійних внесків від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	-	-
Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб – підприємців	13	73	97
Сума надходжень пенсійних внесків від юридичних осіб, усього (р. 15 + р. 16 + р. 17)	14	4 348	4 476
Сума надходжень пенсійних внесків від засновника недержавного пенсійного фонду	15	3 068	3 148
Пенсійні внески від роботодавця-платника, що не є засновником,	16	1 280	1 328
Сума надходжень пенсійних внесків від професійного об'єднання	17	-	-
Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду, усього (р. 19 + р. 20)	18	2 116	2 116

НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021

Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від банку	19	-	-
Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від іншого пенсійного фонду	20	2 116	2 116
Загальна сума виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (рядок 22 + рядок 31 + рядок 34 + рядок 35 + рядок 36 + рядок 37)	21	2 060	2 833
Сума здійснених пенсійних виплат, усього (р. 23 + р. 26)	22	1 789	2 307
Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк, усього (р. 24 + р. 25)	23	-	61
Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат від 10 до 20 років включно	24	-	61
Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат понад 20 років	25	-	-
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат, усього (р. 27 + р. 28+ р. 29+ р. 30)	26	1 789	2 246
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	27	110	146
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	28	1 579	1 992
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	29	8	8
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі смерті учасника - його спадкоємця	30	92	100
Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду, усього (р. 32 + р. 33)	31	256	511
Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного пенсійного контракту	32	256	511
Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	33	-	-
Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	34	15,5	15,5
Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	35	-	-
Сума перерахованих пенсійних коштів до банку на підставі відкритого депозитного пенсійного рахунку	36	-	-

НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021

Сума заборгованості пенсійного фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів, усього (р. 38 + р. 39)	37	-	-
Сума заборгованості пенсійного фонду з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	38	-	-
Сума заборгованості пенсійного фонду за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	39	-	-
Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду, усього (р. 41 + р. 44 + р. 47 + р. 50 + р. 51 + р. 52)	40	-394	-751
Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з цінними паперами, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (р. 42 + р. 43)	41	318	-39
Сума прибутку (збитку) від продажу цінних паперів	42	-126	-126
Сума прибутку (збитку) від переоцінки цінних паперів	43	444	87
Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з об'єктами нерухомості, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (р. 45 + р. 46):	44	-	-
Сума прибутку (збитку) від продажу об'єктів нерухомості	45	-	-
Сума прибутку (збитку) від переоцінки об'єктів нерухомості	46	-	-
Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з банківськими металами, що перебувають в активах недержавного пенсійного фонду, усього (р. 48+ р. 49):	47	-	-
Сума прибутку (збитку) від продажу банківських металів	48	-	-
Сума прибутку (збитку) від переоцінки банківських металів	49	-	-
Сума прибутку (збитку) від списання кредиторської заборгованості	50	-	-
Сума прибутку (збитку) від вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами	51	-712	-712
Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з іншими активами, не заборонені законодавством України, що перебувають в активах пенсійного фонду, грн	52	-	-

НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021

Сума пасивного доходу, отриманого на активи пенсійного фонду, усього (р. 54+ р.55 + р. 56 + р. 64 + р. 65 + р. 66 + р. 67 + р. 68 + р. 69)	53	7 186	8 328
Сума доходу (втрат) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках	54	3 780	4 036
Сума доходу від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатах банків	55	-	-
Сума доходу від боргових цінних паперів, усього (р. 57 + р. 58 + р. 59 + р. 60 + р. 61 + р. 62 + р. 63)	56	3 404	4 216
Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	57	2 508	3 135
Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства, грн	58	70	70
Сума доходу від облігацій місцевих позик	59	31	157
Сума доходу від облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	60	796	854
Дохід від цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	61	-	-
Сума доходу від облігацій іноземних емітентів	62	-	-
Сума доходу від іпотечних цінних паперів	63	-	-
Сума доходу від дивідендів на акції українських емітентів	64	1	1
Сума доходу від дивідендів на акції іноземних емітентів	65	-	-
Сума доходу від плати за користування об'єктами нерухомості	66	-	74
Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, розміщені у банківських металах	67	-	-
Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	68	1	1
Сума доходу від користування іншими активами, не забороненими законодавством України, усього	69	-	-
Сума інших доходів (втрат) пенсійного фонду	70	9	17
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (рядок 74 + рядок 75 + рядок 76 + рядок 77 + рядок 78 + рядок 82), грн	71	2 285	2 749
Сума витрат на оплату рекламних послуг про діяльність пенсійного фонду	72	-	-
Сума витрат на оприлюднення інформації про діяльність пенсійного фонду	73	14	14
Сума винагороди за надання послуг з адміністрування пенсійного фонду, грн	74	270	361

НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021

Сума винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	75	1 616	1 913
Сума оплати послуг зберігача пенсійного фонду	76	290	329
Сума оплати послуг з проведення аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	77	100	127
Сума оплати послуг, пов'язаних зі здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, усього (р. 79+р.80+р.81)	78	9	11
Сума оплати послуг інвестиційних фірм, грн	79	9	11
Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	80	-	-
Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	81	-	-
Сума оплати інших послуг, надання яких з відшкодуванням оплати за рахунок пенсійних активів передбачено законодавством	82		8
Сума прибутку (збитку) від інвестування активів пенсійного фонду (р. 40 + р. 53 + р. 70 - р. 71)	83	4 515	4 846
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	84	8 177	10 172
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (р. 9 - р. 21 + р. 83)	85	10 172	9 973
Зміна чистої вартості пенсійних активів (р. 85 - р. 84)	86	1 995	-199
Кількість одиниць пенсійних активів, од.	87	3 675 944,99	3 485 474.53
Чиста вартість одиниці пенсійних активів на початок звітного періоду	88	2,5097518278	2,7670828284
Чиста вартість одиниці пенсійних активів на кінець звітного періоду	89	2,7670828284	2.8612573170
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (р. 89 - р. 88)	90	0,2573310006	0,0941744886

Інвестиційний портфель відповідно до параграфу 16 (б) МСБО 26 надає інформацію про балансову вартість активів, які знаходяться в управлінні особи, що здійснює управління активами НПФ, на звітну дату.

Назва активу	Код (за наявності)	Балансова вартість	Частка у загальній вартості активів (%)
1. Інвестиції в цінні папери	X	6 736	67.296
1.1. Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	X	4 967	49.616
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000204002	147	1.472
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000215727	1 710	17.081
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000201255	1 042	10.407

НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021

Облігації внутрішньої державної позики	UA4000199210	1 087	10.86
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000204572	190	1.896
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000214506	791	7.9
1.2. Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами	X	919	9.186
Облігації внутрішніх місцевих позик	UA4000206312	462	4.612
Облігації внутрішніх місцевих позик	UA4000204770	323	3.228
Облігації внутрішніх місцевих позик	UA4000204788	99	0.994
Облігації внутрішніх місцевих позик	UA4000211965	35	0.352
1.3. Облігації українських емітентів (по кожному емітенту)	X	850	8.494
ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»	UA5000005513	482,7	4.822
ТОВ "РУШ"	UA5000005729	367,6	3.672
2. Інвестицій в об'єкти нерухомого майна	X	830	8.292
Земельна ділянка площею 1,396 га	-	388	3.876
Земельна ділянка площею 1,59 га	-	442	4.416
3. Грошові кошти на поточних та/або інших рахунках у банківських установах	X	2 427	24.247
3.1. Вкладні (депозитні) рахунки в банках	X	2 383	23.806
АТ "Альфа-Банк"	980	70	0.699
АТ "Альфа-Банк"	980	165	1.648
АТ "Альфа-Банк"	980	115	1.149
АТ "Альфа-Банк"	980	577	5.764
АТ "Альфа-Банк"	980	26	0.260
АТ "Ідея - Банк"	980	958	9.57
АТ "Ідея - Банк"	980	22	0.22
АТ "Кредобанк"	980	200	1.998
АТ "Кредобанк"	980	250	2.498
3.2. Поточні рахунки в банках	X	44	0.441
АТ "Райффайзен Банк Аваль"	980	44	0.441
4. Дебіторська заборгованість	X	17	0.165
за відсотками по депозиту в АТ "Альфа-Банк"	980	7	0.075
за відсотками по депозиту в АТ "Кредобанк"	980	2	0.021
за орендою	980	7	0.069
Разом	X	10 010	100

ПРИМІТКИ

до фінансової звітності НО «ВПФ «Соціальні гарантії»
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

1. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

1.1. Інформація про пенсійний фонд

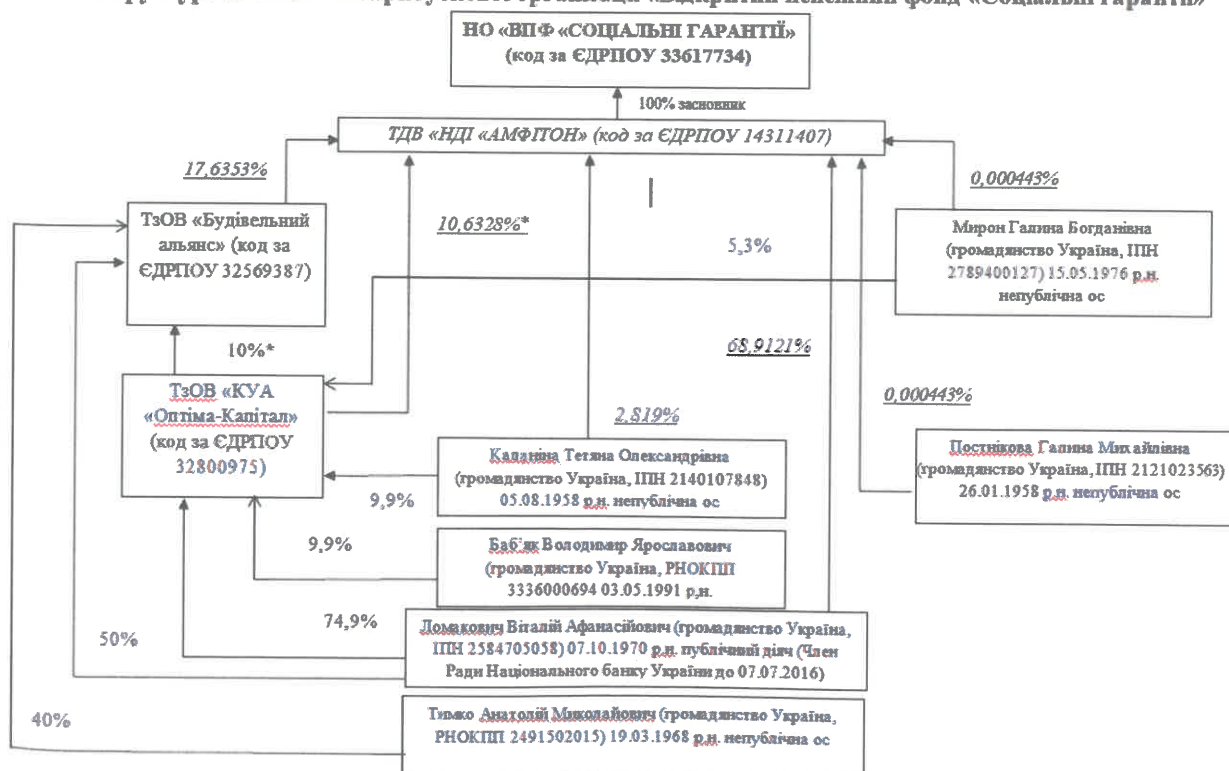
Неприбуткова організація «Відкритий пенсійний фонд «Соціальні гарантії» (ІКЮО 33617734; місцезнаходження: 79060, м. Львів, вул. Наукова, 7-а; дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи 24.06.2005 р. № 1 415 102 0000 005718, внесена до Державного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

Вид Фонду – відкритий: засновником відкритого пенсійного фонду можуть бути будь-які одна чи декілька юридичних осіб з урахуванням обмежень, встановлених частиною одинадцятою статті 6 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» (далі – Закон).

В січні 2021 р. відбувались зміни у складі засновників Фонду: зі складу засновників вийшло 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 грудня 2021 р. одноосібним засновником Фонду є ТДВ «НДІ «АМФІТОН» (ІКЮО 14311407, частка в капіталі 0%).

Структура власності неприбуткової організації «Відкритий пенсійний фонд «Соціальні гарантії»



* через ПНВІФЗТ «Професійний» (код за ЄДРІСІ 233054), який знаходиться в управлінні ТзОВ «КУА «Оптіма-Капітал».

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

Фонд не є контролером/учасником небанківської фінансової групи. Фонд не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

У Фонду відсутні контрагенти, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких прямо або опосередковано є російська федерація, та/або у яких російська федерація прямо або опосередковано чи юридичні особи, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких є російська федерація та/або у яких російська федерація прямо або опосередковано має частку у статутному (складеному) капіталі, акції, паї, інше членство (участь у будь-якій формі) у юридичній особі.

Опис діяльності Фонду

Фонд створений для провадження діяльності виключно з недержавного пенсійного забезпечення шляхом накопичення пенсійних внесків на користь учасників пенсійного фонду (далі - учасників Фонду) з подальшим управлінням пенсійними активами, а також для здійснення пенсійних виплат учасникам Фонду у визначеному Законом 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 коштів (формування активів) Фонду здійснюється за рахунок здійснення вкладниками Фонду пенсійних внесків та за рахунок інших надходжень, тому числі за рахунок прибутку (збитку) Фонду від провадження інвестиційної діяльності з пенсійними активами Фонду. Об'єкти інвестування Фонду, у які можуть бути розміщені активи Фонду, відображаються в його Інвестиційній декларації, яка розробляється та затверджується Радою Фонду відповідно до Закону.

Інвестиційна декларація Фонду є документом, який визначає інвестиційну політику Фонду. В Інвестиційній декларації відображаються основні напрями інвестування активів Фонду та обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами Фонду, встановлені у межах вимог до складу активів Фонду та загальних обмежень інвестиційної діяльності з пенсійними активами Фонду, визначених Законом.

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 в фінансові інструменти, нерухомість, інші активи з метою отримання максимального інвестиційного доходу при мінімально можливих ризиках, враховуючи кон'юнктуру ринку цінних паперів, ринку банківських послуг, ринку нерухомості тощо, а також враховуючи ризик вибору контрагента та інші фактори ризику, та керуючись вимогами чинного законодавства.

Органи управління Фонду

Органами управління Фонду є Уповноважений орган управління одноосібного засновника Фонду та Рада Фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Рада Фонду є єдиним регулярно діючим органом управління Фонду, що здійснює контроль за поточною діяльністю Фонду та вирішує основні питання його роботи.

Адміністратор, компанія з управління активами, зберігач Фонду

Для забезпечення діяльності, Фонд користується послугами осіб, визначених Законом

України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Адміністрування та управління активами Фонду протягом 2021 року здійснювалось ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОПТИМА-КАПІТАЛ» (ІКЮО 32800975) відповідно до укладеного з Фондом Договору про адміністрування недержавного пенсійного фонду від 23 січня 2006 року №1 та Договору про управління активами недержавного пенсійного фонду від 23 січня 2006 року №1.

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

- ліцензія серії АБ №115981 на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - 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 провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності 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 ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»: 79060, м. Львів, вул. Наукова, 7А.

Зберігачем Фонду протягом 2021 року було АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК» (ІКЮО 14305909) відповідно до укладеного з Фондом Генерального договору про обслуговування недержавного пенсійного фонду №57-00/08-1110-Ю від 11 лютого 2015 року.

АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК» діяло на підставі ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - депозитарної діяльності депозитарної установи серії АЕ №263201, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 13.08.2013 р., та ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності із зберігання активів пенсійних фондів серії АЕ №263203, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 13.08.2013 р.

Місцезнаходження АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»: 01011, м. Київ, вул. Лескова, буд. 9.

1.2.Опис програми пенсійного забезпечення Фонду

Вкладники Фонду

Владниками Фонду можуть бути роботодавці учасників Фонду та сам учасник Фонду, подружжя, діти, батьки, рідні брати і сестри, дід і баба учасника фонду, діти подружжя учасника фонду, у тому числі усиновлені ним (нею) діти, батьки подружжя учасника фонду, які власними коштами здійснюють пенсійні внески на користь учасників Фонду на умовах укладених пенсійних контрактів.

Протягом 2021 року пенсійні внески до Фонду сплачували 4 роботодавці (3 юридичні особи, 1 фізична особа-підприємець) та 10 фізичних осіб, з якими укладено пенсійні контракти.

Роботодавці, що здійснювали пенсійні внески до Фонду в 2021 році

Найменування	ІКЮО / РНОКПП
ТДВ «АМФІТОН»	14311407
ТОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ»	37930173
ТОВ «Українські юридичні технології»	31729462
ФОП СОБЕНКО М. Я.	2421914978

Учасники Фонду

Учасниками Фонду є фізичні особи, на користь яких сплачуються (сплачувалися) пенсійні внески до Фонду і які мають право на недержавне пенсійне забезпечення на умовах і

в порядку, визначених пенсійним контрактом, визначених пенсійним контрактом та Законом, або які отримують пенсійні виплати із Фонду.

Учасниками Фонду можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства. Участь фізичних осіб в Фонді є добровільною. В Фонді його учасники можуть бути одночасно і вкладниками.

Кількість учасників Фонду станом на 31 грудня 2021 р. становить 1 191 осіб.

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 засадах.

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 здійснює роботодавець Учасників Фонду у розмірі однакового відсотка від заробітної плати для всіх таких Учасників Фонду);
- Пенсійна схема № 2 (пенсійні внески здійснює роботодавець Учасників Фонду і їх розмір залежить від віку Учасників Фонду);
- Пенсійна схема № 3 (пенсійні внески здійснює роботодавець Учасників Фонду і їх розмір залежить від стажу роботи таких Учасників Фонду на підприємстві Вкладника);
- Пенсійна схема № 4 (перерахування пенсійних внесків здійснюється Вкладниками-фізичними особами в нефіксованому розмірі).

Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду, визначається множенням кількості одиниць пенсійних активів Фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку його учасника, на чисту вартість одиниці пенсійних активів Фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду. Сума пенсійних коштів усіх учасників 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 та обчислюється відповідно до порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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 станом на 31.12.2021 року – 9 972 839,49 грн.;
- зменшення вартості чистих активів Фонду за 2021 рік – 198 804,78 грн.;
- надходження пенсійних внесків до Фонду за 2021 рік – 244 107,60 грн.;
- пенсійні виплати за 2021 рік – 518 019,06 грн., в тому числі виплати спадкоємцям учасників Фонду - 8 669,62 грн., виплати пенсій учасникам Фонду на визначений строк - 60 354,70 грн.;
- переведення учасниками Фонду пенсійних коштів до інших недержавних пенсійних фондів за 2021 рік – 255 227,73 грн.;
- чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2021 року – 2.8612573170 грн., що на 0.13295374596194 грн. більше чистої вартості одиниці пенсійних активів на початок звітного періоду (2.7670828284 грн.);
- загальна кількість одиниць пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2021 року – 3 485 474.5257 одиниць, що на 190 470.4679 одиниць менше у порівнянні зі станом на початок звітного періоду (3 675 944.9936 одиниць);
- загальна кількість учасників Фонду станом на 31.12.2021 року – 1 191 осіб, на початок звітного періоду – 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.

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність також відповідає нормам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності.

Підготовлена фінансова звітність Фонду чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з урахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме: доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Відповідно до п.5 ст.12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та звітність в Україні», підприємства, які згідно з законодавством зобов'язані готувати фінансову звітність за МСФЗ, повинні складати та подавати свою фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (див. як «iXBRL»).

На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія UA XBRL за МСФЗ за 2021 рік ще не опублікована, а процес подання фінансової звітності за 2021 рік в єдиному електронному форматі ще не розпочато. Фонд планує підготувати звіт iXBRL та подати його протягом 2022 року.

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

Зміни до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з:

1 січня 2021 року:

- Зміни до МСФЗ 16 «Оренда» (Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19);
- Зміни до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 4 «Страхові контракти» та МСФЗ 16 «Оренда» (Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2)

1 січня 2022 року:

- Зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років

1 січня 2023 року

- МСФЗ 17 «Страхові контракти» (зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 роках);
- Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (Класифікація зобов'язань як короткострокові та довгострокові)
- Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності», до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ «Формування суджень щодо суттєвості»;
- Зміни до МСБО 8 «Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки» (Визначення облікових оцінок).

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, Фонд застосовував всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2021 року.

28 травня 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ 16 «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19». Дана поправка застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 квітня 2021 року. Передбачалося, що ця поправка буде застосовуватися до 30 червня 2021 року, але 31 березня 2021 року Рада з МСФЗ вирішила продовжити термін застосування спрощень практичного характеру до 30 червня 2022 року.

Дана поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ 16 в частині обліку модифікацій договорів оренди в разі поступок з оренди, які виникають в якості прямого наслідку пандемії Covid-19. Орендарі можуть вибрати варіант обліку пільгової умови оренди так, ніби така пільгова умова не була модифікацією оренди.

Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умови виконання всіх наступних умов:

зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж сума компенсації, до змін;

будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, первісно призначені до сплати до 30 червня 2022 року або раніше;

немає суттєвих змін до інших умов оренди.

Орендар, який використовує вищезазначений практичний прийом має розкрити цей факт у фінансовій звітності, а також розкрити суми, визнані у прибутках або збитках звітного періоду з метою відображення змін в орендних платежів, пов'язаних з поступками в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19.

Фонд у 2021 році не мав договорів щодо яких виступав би орендарем активів та не застосовував цю правку до МСФЗ 16.

27 серпня 2021 року Рада з МСФЗ оприлюднила доопрацьований документ документ «Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2», який вносить зміни до МСФЗ 9, МСФЗ 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16.

На першому етапі Реформи (2020 рік) розглядалися питання, які впливають на фінансову звітність у період до заміни існуючих еталонних відсоткових ставок на RFR. На другому етапі основна увага приділяється питанням, що виникають під час заміни існуючих базових процентних ставок на безризикові ставки RFR. Цей завершальний Етап відбувається у 2021 році. Підсумком Етапу має бути заміна ставок IBOR на безризикові ставки RFR у договорах щодо фінансових інструментів до 31 грудня 2021 року. Ставки IBOR перестануть публікуватись з 2022 року. До публікації до середини 2023 року залишиться тільки US Libor з термінами овернайт, 1, 3, 6 та 12 місяців – до закінчення більшості прив'язаних до них договорів.

Поправки передбачають ряд звільнень, які застосовуються для усунення наслідків для фінансової звітності у випадках, коли міжбанківська ставка пропозиції (IBOR) замінюється альтернативною практично безризиковою процентною ставкою.

Поправки передбачають:

- спрощення практичного характеру, згідно з яким зміни договору або зміни грошових потоків, безпосередньо необхідні реформою, повинні розглядатися як зміни плаваючої процентної ставки, еквівалентні зміні ринкової процентної ставки;
- допускається внесення змін, необхідних реформою IBOR, у визначення відносин хеджування і документацію з хеджування без припинення відносин хеджування;
- об'єктам господарювання надається тимчасове звільнення від необхідності дотримання вимог щодо окремо ідентифікованих компонентів у випадках, коли інструмент з безризиковою ставкою визначається на розсуд організації як ризиковий компонент у рамках відносин хеджування.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Фонду.

Нижче наводяться нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Фонду. Фонд має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, з дати набуття їх чинності.

Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
МСБО 16 «Основні засоби»	Забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку. Дані поправки повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) найранішого з представлених в фінансовій звітності періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки.	01 січня 2022 року	Фонд не входить до сфери дії цього стандарту. Ефект впливу на фінансову звітність Фонду не очікується
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки роз'яснюють, які витрати об'єкт господарювання повинен враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим чи збитковим. До п. 68 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.	1 січня 2022 року	Ефект впливу на фінансову звітність Фонду не очікується
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка	1 січня 2022 року	Ефект впливу на фінансову звітність Фонду не очікується

НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
	застосовує МСФЗ 3, повинна посилається на МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ Поправки роз'яснюють, які витрати об'єкт господарювання повинен враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим чи збитковим.		
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ»	Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує МСФЗ 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Ефект впливу на фінансову звітність Фонду не очікується
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест "10 відсотків", передбачений пунктом В3.3.6 для оцінки того, чи слід припиняти визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного.	1 січня 2022 року	Фонд аналізує можливий вплив цих поправок на фінансову звітність.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу	Фонд не є орендарем. Ефект впливу на фінансову звітність Фонду не очікується
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу пункту 22, яка вказує, що грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить МСФЗ 41 до відповідності МСФЗ 13 та застосовується перспективно.	1 січня 2022 року	Фонд не застосовує цей стандарт.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій для класифікації зобов'язання як довгострокового. У поправках пояснюється наступне: • що розуміється під правом відкласти врегулювання зобов'язань;	01 січня 2023 року	На даний момент Фонд аналізує можливий вплив цих поправок на

НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
	- право відкласти врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду; - на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відкласти врегулювання зобов'язання; - умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, який входить в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.		класифікацію зобов'язань.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації 2 «Формування суджень про суттєвість»	Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики; і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «суттєвої інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання інструкції щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень щодо розкриття інформації про облікову політику.	01 січня 2023 року	На даний момент Фонд проводить оцінку впливу даних поправок на розкриття інформації про облікову політику.
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	Зміни уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» Суб'єкт господарювання здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.	1 січня 2023 року	Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на фінансову звітність Фонду.
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на	1 січня 2023 року	Фонд не входить до сфери дії цього стандарту. Ефект впливу на

НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
	оподатковуваний прибуток. Залежно від застосованого податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Щодо таких тимчасових податкових різниць відповідно до МСБО 12 підприємство визнаватиме: ВПА для вираховуваної тимчасової різниці тією мірою, якою існує ймовірність отримати майбутній оподатковуваний прибуток, щодо якого така різниця може бути використана; ВПЗ щодо оподатковуваної тимчасової різниці в сумі, яка не перевищуватиме зазначеної вище суми ВПА.		фінансову звітність Фонду не очікується
МСФЗ 17 Страхові контракти	Коли МСФЗ 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним: • Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди). • Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.	1 січня 2023 року	Фонд не входить до сфери дії цього стандарту. Ефект впливу на фінансову звітність Фонду не очікується.
МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою	Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Фонд аналізує можливий вплив цих поправок на фінансову звітність.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
організацією чи спільним підприємством»	асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.		

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.

Війна росії проти України

24 лютого 2022 року президент росії володимир путін у попередньо записаній телевізійній трансляції заявив про проведення «спеціальної військової операції» на сході України. Через хвилини було завдано ракетні удари по десяткам міст по всій території України, включаючи місто Київ, а російські війська почали вторгнення в Україну з росії, білорусі, Криму, сходу України.

Про загрозу воєнних дій на території України (окрім тих, які вже були на Донбасі) західні партнери повідомляли і станом на 31.12.2021. Проте навіть у своїх лютневих промовах політичні лідери давали шанс дипломатії. Крім цього, станом на 31.12.2021 загострення воєнного конфлікту з росією не відбувалося

Війна призвела до страждань та трагічної загибелі людей. Багато людей переїхало в інші безпечні області, хтось залишив Україну. Речник ООН Поль Дійон на щоденному брифінгу 15 березня 2022 року заявив, що за оцінками Міжнародної організації з міграції, кількість українців, які виїхали з країни з початку повномасштабної війни, досягла 3 млн. осіб.

Початок війни Росії проти України вніс велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу. Частина українських суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність, багато суб'єктів господарювання провадять релокацію в більш безпечні регіони країни. Спостерігається ріст цін на сировину, енергоносії, товари. Мають місце руйнування ключової інфраструктури та порушення транспортно-логістичних взаємозв'язків.

Ринок капіталу зазнає негативний вплив війни через:

- зниження ліквідності фінансових компаній;
- скорочення інвестиційного портфелю через фактичне припинення діяльності об'єктів інвестування;
- зниження доходів фонду через зниження вартості активів;
- неспроможність частини банків та емітентів цінних паперів виплачувати процентні доходи;
- погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи багатьох підприємств;
- зменшення надходжень пенсійних внесків через втрату джерел доходу фізичними особами (зокрема, біженцями) та вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України.

Внаслідок вторгнення росії за попередньою оцінкою міжнародних організацій, зокрема МВФ, падіння валового внутрішнього продукту України складе як мінімум 35% в 2022р. Проте і для Заходу це обернеться мільярдними витратами, особливо для Європи, де країни на сході та в центрі континенту взяли на себе прийом хвилі біженців з України.

Таким чином, вплив війни на бізнес в Україні та світову економіку залежить від розвитку подій на фронтах.

Погіршення економічного середовища не дає змоги точно оцінити, яка частка активів Фонду буде збережена та яка частка вкладників зможе продовжувати платити пенсійні внески за своїми пенсійними контрактами.

На дату підготовки цієї фінансової звітності тривалість війни та воєнного стану залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги та важкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Фонду в майбутніх періодах.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності Фонду було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на наступні 12 місяців після кінця звітного періоду. Згідно наявної офіційної інформації про бойові дії на території України, частина активів Фонду (станом на 31.12.2021 року 4,574% від загального обсягу активів Фонду), яка складається з облігацій місцевої позики Харківської міської ради знаходиться безпосередньо в регіонах, в яких відбуваються активні бойові дії, або є близькими до них.

Фонд оцінює можливі втрати, як такі, що не вплинуть на здатність Фонду продовжувати діяльність на безперервній основі.

Наразі Фонд не має наміру ані потреби ліквідуватися або суттєво звужувати масштаби своєї діяльності.

Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан Фонду в майбутньому. Керівництво вважає, що здійснює всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Фонду. Дана фінансова звітність не включає коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

2.5. Звітний період фінансової звітності

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

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Фонду затверджена Радою Фонду до випуску (з метою оприлюднення) 21 квітня 2022 року (протокол № 91).

2.7. Концепція діяльності керівництва в інтересах учасників Фонду

Незважаючи на ускладнення умов ведення бізнесу у зв'язку із запровадженням обмежувальних карантинних заходів, нестабільну економічну та політичну ситуацію в країні, у звітному періоді динаміка показників та результатів поточної і фінансово-господарської діяльності Фонду є позитивною, що свідчить про ефективність системи менеджменту Фонду в цілому та дієвість системи управління ризиками зокрема.

Дохідність активів Фонду (приріст чистої вартості одиниці пенсійних активів) за 2021 рік склала 3,4%. В структурі грошових надходжень Фонду у звітному періоді зросла частка надходжень від інвестиційної діяльності.

Отримані результати та досягнення дають підстави оцінювати Фонд здатним генерувати у майбутньому чисті грошові надходження, достатні для забезпечення належного рівня ліквідності та платоспроможності.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Відповідно МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення» фінансова звітність Фонду складається на основі справедливої вартості за винятком поточних зобов'язань, що обліковуються за амортизаційною вартістю. В частині визнання, класифікації та оцінки всіх фінансових інструментів користувалися МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Оцінка справедливої вартості здійснювалась з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань 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.

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 повинен при первісному визнанні нескасовно призначити 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 справедливую 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, що належить кожному учаснику Фонду, визначається множенням кількості одиниць пенсійних активів Фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку його учасника, на чисту вартість одиниці пенсійних активів Фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника НПФ. 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.

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. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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 операції, 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 2021 році не було.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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 суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, розроблені у відповідності до вимог МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно з МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 у Звіті про фінансові результати інформація про витрати для потреб їх аналізу подається за методом функції витрат 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.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансовий інструмент – будь-який контракт, який призводить до виникнення фінансового активу в одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструменту власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання.

Фонд визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Стратегія володіння та роботи із фінансовими інструментами Фонду - це підтримання високого ступеня надійності інвестицій протягом усього терміну інвестування коштів та полягає у наступному:

- купити фінансові активи, щоб їх продати для отримання доходу від перепродажу у вигляді коливань ціни (отримання спекулятивного доходу);
- купити, щоб знизити ризики для забезпечення збалансованого інвестиційного портфелю (диверсифікація ризиків та управління ліквідністю);
- купити, щоб змішати всі вище перелічені цілі в будь-якій комбінації.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Фонд оцінює їх за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції.

У подальшому фінансові активи або зобов'язання Фонду оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату оцінки у прибутку або збитку. Якщо справедливую вартість фінансового активу оцінити неможливо - за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком реалізації активів/виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (строком реалізації активів/виконання зобов'язань більше 12 місяців).

3.3.2. Активи Фонду

Активи Фонду формуються за рахунок пенсійних внесків та інших надходжень до Фонду. Активи Фонду включають активи в грошових коштах та їх еквівалентах, активи в цінних паперах, інші активи згідно із законодавством.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти – це активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою й яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів на рахунках у банках, які не є обмеженими для використання, всі розміщення коштів на депозитних рахунках банків з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Депозити в банках у разі можливості дострокового отримання грошових коштів на поточний рахунок і депозити з первісним строком погашення не більше шести місяців, класифікуються як грошові кошти.

У зв'язку із важкопрогнозованою економічною ситуацією в Україні, Фонд не розміщує кошти на депозитних рахунках банків з первісним строком погашення більше року.

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ на дату оцінки.

Курсові різниці, які виникають при переоцінці грошових коштів в іноземній валюті та у банківських металах обліковуються як доходи/втрати від операційної курсової різниці.

Витрати за операцією, навіть якщо вони прямо відносяться до укладання договору про депозит, не включаються в первісну оцінку депозиту, а визнаються витратами періоду.

Проценти, що підлягають нарахуванню за звітний період відповідно до умов договору банківського вкладу, включаються до складу активів Фонду.

У разі обмеження права використання грошових коштів та їх еквівалентів (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації), ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів.

У випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації або прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів та їх еквівалентів, визнання їх як активу припиняється й їхня вартість відображається у складі збитків звітного періоду. Проценти, за такими депозитами нараховані, але не сплачені в строк, активами не визнаються, їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив (у більш широкому понятті - фінансовий інструмент), який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (строк погашення протягом 12 місяців з дати балансу) та непоточну (строк погашення більше 12 місяців з дати балансу).

Первісна вартість та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість Фонд оцінює за сумою вартістю погашення, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

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

Справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює нулю у випадках, якщо

- прострочення дебіторської заборгованості згідно з контрактними зобов'язаннями більше ніж на 90 календарних днів;
- щодо боржника порушено справу про банкрутство;
- дебіторська заборгованість існує за цінними паперами, обіг яких зупинено або щодо яких оголошено дефолт емітента.

Боргові цінні папери

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

Боргові цінні папери визнаються у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Фонд стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента.

Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив.

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

Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. Ринкова вартість належних Фонду боргових цінних паперів оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки (1-й рівень ієрархії справедливої вартості). Якщо оцінити справедливую вартість неможливо боргових цінних паперів, розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

У разі зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, що мають місце на звітну дату, такі зміни визначаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Справедлива вартість боргових цінних паперів, обіг яких зупинено, у тому числі боргових цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, дорівнює нулю.

Боргові цінні папери, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але емітент таких цінних паперів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю, а втрати від знецінення відображається у складі збитків звітного періоду.

Облік кредитних ризиків за фінансовими активами

Оцінка кредитного ризику за моделлю очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" передбачає наступне: фінансові активи повинні бути оцінені як активи, за якими кредитний ризик значно збільшився до того, як вони будуть фактично знецінені.

Оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється на індивідуальній основі – за кожним активом окремо.

Станом на кожну звітну дату Фонд оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання.

Якщо фінансовий актив обліковується за амортизаційною вартістю за моделлю ефективної ставки процента резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу.

У звіті про фінансовий стан такий резерв визнається у складі активів, зменшуючи тим самим балансову вартість фінансового активу.

Фонд відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 0% від суми розміщення, більше 1 року – 1%);

при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 3% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» – це 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.

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

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості, але не рідше ніж 1 раз на три роки. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

У випадку переведення об'єкту з інвестиційної нерухомості, що обліковується за справедливою вартістю, до запасів, собівартість нерухомості для подальшого обліку має дорівнювати її справедливій вартості на дату зміни у використанні.

3.3.3. Зобов'язання Фонду

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

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

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань Фонду здійснюється за вартістю погашення.

Перелік статей зобов'язань Фонду повинен відповідати розділу III Положення про порядок визначення чистої вартості активів пенсійного фонду, затвердженого рішенням НКЦПФР від 11.08.2004 р. №339.

Фонд обліковує пенсійні кошти як інші довгострокові зобов'язання, тобто довгострокові фінансові зобов'язання перед учасниками Фонду, що підлягають виплаті у визначений час, а зміну їх справедливої вартості відносить до інших витрат від зміни вартості фінансових інструментів (збільшення зобов'язань) або інших доходів від зміни вартості фінансових інструментів (зменшення зобов'язань).

3.4. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності Фонду

3.4.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

а) Фонд передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) за Фондом не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка, як правило, пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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, має визнаватися на такій основі:

а) ставка відсотка – це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до його балансової вартості. При розміщенні депозитів на звичайних умовах ефективна ставка відсотка відповідає номінальній;

б) дивіденди мають визнаватися, коли встановлюється право Фонду на їх отримання.

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, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати операційної діяльності, що не пов'язані із отриманням доходу та не надають майбутніх економічних вигід, негайно визнаються у Звіті про фінансові результати.

Витратами Фонду, пов'язаними із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення, оплата яких здійснюється за рахунок пенсійних активів, вважати:

1) вартість послуг з адміністрування Фонду, включаючи оплату рекламних і агентських послуг, пов'язаних з функціонуванням Фонду, витрат на оприлюднення інформації про його діяльність, передбаченої Законом;

2) вартість винагороди за надання послуг з управління активами Фонду;

3) вартість послуг зберігача Фонду;

4) вартість послуг з проведення планових аудиторських перевірок Фонду;

5) вартість послуг торговців цінними паперами (інвестиційних фірм, посередників);

6) витрати на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на активи Фонду;

7) вартість послуг з оцінки об'єктів нерухомості, управління, експлуатації та поліпшення нерухомого майна у порядку, передбаченому законодавством;

8) вартість послуг з обслуговування активів Фонду, в тому числі нотаріальних;

9) вартість за підтвердження організатором торгівлі звіту про виконані договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять до складу активів Фонду.

Граничний розмір витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів Фонду, повинен відповідати

Положенню про граничний розмір витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення, затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 15.07.2021 року за №500.

Фонд подає на нетто-основі прибутки та збитки, які виникають від групи подібних операцій, а саме:

- прибутки та збитки від курсових різниць;
- прибутки та збитки від оцінки фінансових інструментів.
- прибутки та збитки від реалізації фінансових активів, якщо вони є несуттєвими.

3.4.2. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті здійснюються у національній валюті за офіційними курсами обміну НБУ на дату проведення операції. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються в гривню на курсом НБУ на дату балансу. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються у прибутку або збитку.

3.4.3. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Визнання, первісну та наступну оцінки забезпечень у фінансовій звітності з МСФЗ регламентує МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», крім забезпечень щодо фінансових інструментів (включаючи гарантії), на які поширюється сфера застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Фонд не створює забезпечення відповідно до норм МСБО 37.

Фонд не визнає умовні зобов'язання та умовні активи в звіті про фінансовий стан.

3.4.4. Події після дати балансу

Фонд коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним. Події після звітної дати, які потребують коригування показників фінансової звітності, пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації.

Відповідно, Фонд розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії некоригованих подій, що відбулись після звітної дати.

3.4.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

Фонд не є платником податку на прибуток та не здійснює розрахунок витрат (доходів) з податку на прибуток відповідно до вимог МСБО 12 «Податки на прибуток» з визнанням відстрочених податкових активів та зобов'язань.

Згідно із Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» недержавний пенсійний фонд - юридична особа, яка має статус неприбуткової організації (непідприємницького товариства), не має на меті одержання прибутку для його наступного отримання засновниками, функціонує та провадить діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь учасників пенсійного фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати учасникам зазначеного фонду у визначеному Законом порядку.

Фонд має статус неприбуткової організації та внесений до реєстру неприбуткових організацій 04.01.2019 р. згідно з рішенням 1913054600002.

3.4.6. Облікові політики щодо оренди

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

Відповідно до МСФЗ 16 договір (його окремі компоненти) є договором оренди, якщо

згідно з його положеннями відбувається передання права контролювати використання базового активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

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

Фонд 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 справедливую 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.

Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона *не* передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Фонд як орендодавець

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

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

4. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

Фонд в 2021 році функціонував в нестабільному середовищі, що пов'язано з продовженням збройного конфлікту на сході України та значним впливом на світову та українську економіку пандемії COVID-19.

Незважаючи на нелегкі соціально – економічні умови, українська економіка у 2021 році відновила зростання ВВП. ВВП України у 2021 році виріс до 3,4%, хоч це і не компенсує падіння економічної активності у 2020 році. Варто нагадати, що у 2020 році ВВП України знизився на 4% після чотирьох років зростання: у 2019 році – на 3,2%, роком раніше – на 3,4%, а у 2017 та 2016 рр. – на 2,5% та 2,4% відповідно. Перед цим було зафіксовано спад на 9,8% у 2015 році та на 6,6% – у 2014 році.

Інфляція протягом року значно зросла з 5% у грудні 2020 року до 10% річних на кінець 2021 року. Національний банк України був змушений протягом 2021 року кілька разів підвищував облікову ставку з 6% на 01 січня 2021 року до 9% на кінець року.

Індекс очікувань ділової активності (ІОДА), який Національний банк України розраховує щомісячно, в грудні 2021 року становив 48.6 проти 53,1 у вересні. У червні 2021 року було 51,6. Тобто динаміка економічного відновлення в Україні суттєво загальмувалась під кінець 2021 року.

У 2021 році активно розвивався ринок небанківських фінансових послуг. Були прийняті ключові для небанківського фінансового сектору закони – “Про фінансові послуги та фінансові компанії” та “Про страхування”. Вони є базою для подальшої модернізації ринку та його розвитку.

Наприкінці 2021 року істотно посилюється інший суттєвий ризик для економіки України, пов’язаний із накопиченням військ Російської федерації поблизу кордонів України та загрозою ескалації воєнного конфлікту. Економічна ситуація в Україні значною мірою залежатиме від ефективності заходів, що будуть вживатися Урядом України. Наразі управлінський персонал уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Фонду, але через мінливість, складність та взаємозалежність зовнішніх обставин виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Майбутні умови провадження діяльності можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

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

Під час підготовки фінансової звітності Фонду здійснюються оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності та ґрунтуються на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Оцінки та судження постійно переглядаються та базуються на попередньому досвіді та інших факторах, в тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов’язань. Наразі Фонд уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Хоча ці розрахунки базуються на найостаннішій наявній достовірній інформації, знанні бізнесу та галузі, в якій Фонд здійснює свою діяльність, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися 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 Фонду;
- 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 йдеться 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 останні 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.

Операції, що не регламентуються МСФЗ, Фондом не здійснювались.

4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів та змін справедливої вартості

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 з урахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

У 2021 році оцінка справедливої вартості облігацій, за якими немає активного ринку, ґрунтується на судженнях, що за таких умов оцінка облігацій, що визначається по вартості грошових потоків від фінансового активу, які Фонд отримає в тому випадку, якщо утримуватиме їх до погашення є найкращою оцінкою.

Для оцінки статей, включених до фінансової звітності Фонду, було використано валюту первинного економічного середовища, у якому працює Фонд (функціональна валюта - українська гривня).

Курси обміну, що використовувались для перерахунку сум в доларах США, були такими:

на 31.12.2021р.	27,2782 грн./дол. США;
на 31.12.2020р.	28,2746 грн./дол. США.

Переоцінка активів в іноземній валюті здійснювалась щоденно за курсами НБУ, які діяли на відповідний день у 2021 році.

Управлінський персонал вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.2.3. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Застосування професійного судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів, 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.

В 2021 році, в умовах відсутності активного ринку цінних паперів, за судженням фахівців з управління активами, найкращою стратегією є інвестування в короткострокові та середньострокові фінансові активи та їх утримання до термінів погашення.

4.2.4. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, що використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту виступає бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідності з рівнем ризику в подібні об'єкти інвестування або ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставленням рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатись з урахуванням вартості грошей у часі, вартості джерел що залучаються для інвестування та фактору ризику.

За даними НБУ станом на 31.12.2021 р. середньозважена відсоткова ставка за короткостроковими (до 1 року) та довгостроковими (більше 2 років) банківськими депозитами суб'єктів господарювання в національній валюті становила 5,0% та 5,8% річних відповідно, в іноземній валюті – 1,4% та 1,5% річних відповідно.

4.2.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Одними з ознак, що свідчать про зменшення корисності активу, у тому числі цінних паперів, які входять до складу активів Фонд є:

- зупинення обігу цінних паперів;
- зупинення внесення змін до системи реєстру власників іменних цінних паперів або до системи депозитарного обліку щодо цінних паперів певного емітента або певного власника;
- заборона торгівлі цінними паперами на підставі рішення НКЦПФР;
- невиконання емітентом боргових цінних паперів у терміни та строки, встановлені рішенням про емісію/проспектом цінних паперів, своїх зобов'язань;
- невиконання банківською установою у терміни та строки, встановлені договором, своїх зобов'язань;
- порушення справи про банкрутство емітента цінних паперів, банківської установи або господарського товариства (боржника Фонду).

У разі оприлюднення щодо цінних паперів, що входять до складу активів Фонду, рішення НКЦПФР про зупинення обігу цінних паперів; рішення НКЦПФР про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку; рішення НКЦПФР про заборону торгівлі цінними паперами, такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідного рішення НКЦПФР підлягають уцінці до нульової вартості.

У разі оприлюднення щодо боргових цінних паперів, що входять до складу активів Фонду, інформації про невиконання емітентом у терміни та строки, встановлені рішенням про емісію / проспектом цінних паперів, своїх зобов'язань, такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідної інформації підлягають уцінці до нульової вартості.

У разі оприлюднення інформації щодо постановленої господарським судом ухвали про затвердження плану санації боржника / прийняття господарським судом у справі про банкрутство ухвали та постанови про визнання боржника банкрутом та відкриття ліквідаційної процедури, протягом трьох робочих днів з дати, наступної після дати її оприлюднення, цінні папери такого емітента, паї/частки такого господарського товариства, а також дебіторська заборгованість боржника підлягає уцінці до нульової вартості.

Значне та тривале зниження справедливої вартості фінансового інструменту є свідченням того, що такий фінансовий інструмент знецінений, а це призвело до винесення судження щодо його знецінення до нульової вартості.

На кожную звітну дату Фонд проводить аналіз активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва 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.

Внаслідок невизначеності подій, пов'язаних із вторгненням Росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Фонду в майбутньому. Інформація щодо потенційних втрат на даний момент є обмеженою.

4.2.6. Судження щодо визначення терміну оренди.

Фонд враховує усі наявні факти та обставини, які призводять до виникнення економічного стимулу на продовження чи припинення оренди. Термін оренди 2-3 роки є оптимальним для Фонду з огляду на мінімізацію витрат Фонду.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Фонд здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9, МСФЗ 13 та МСБО 26 у Звіті про фінансовий стан на кінець звітного періоду. Відповідно до параграфу 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».

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості; подальша оцінка депозиту здійснюється за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента	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, в ході якої був	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів,

	отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.		дисконтовані потоки грошових коштів
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. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Фонд оцінює справедливу вартість фінансових інструментів, відображених у звіті про фінансовий стан, з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок.

Рівень 1: Котирування на активному ринку відносно до ідентичних фінансових інструментів.

Рівень 2: Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для подібних інструментів; ринкових котирувань для ідентичних або подібних інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних; інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.

Рівень 3: Методи оцінки, засновані на даних, які не є загальнодоступними на ринку. Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням інформації, не заснованої на загальнодоступних ринкових даних, при тому, що такі дані, що не є загальнодоступними на ринку, впливають на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, оцінювані на підставі котирувань для подібних інструментів, у відношенні яких потрібно використання істотних коригувань, що не є загальнодоступними на ринку, або суджень для відбиття різниці між інструментами.

НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»**Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021***Віднесення оцінки справедливої вартості до відповідного рівня ієрархії, тис. грн.*

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1-й рівень		2-й рівень		3-й рівень		Всього	
	(ті, що мають котирування, та спостережувані)		(ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		(ті, що не мають котирувань і не є спостережувані)		на 31 грудня	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	830	830	830	830
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	2 427	4333	-	-	2 427	4333
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	17	18	17	18
Фінансові інвестиції	4 967	4 633	1 769	390	-	-	6 736	5 023
Поточні зобов'язання	-	-	-	-	37	32	37	32

5.3. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

У 2021 та в 2020 роках впливу використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток не було.

5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2021 та 2020 роках переміщень між рівнями ієрархії не було.

5.5. Рух активів що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 2-го та 3-го рівня ієрархії

В наступні таблиці наведена інформація за рік, що закінчився 31 грудня 2021:

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю	Залишки станом на 01.01.2021	Придбання (продажі, погашення)	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані	Залишки станом на 31.12.2021
Інвестиційна нерухомість	830	-	0	830
Облігації місцевих позик та підприємств	390	+1 426 (придбання)	-47 (уцінка справедливої вартості)	1 769
ВСЬОГО:	1 220	+1 426 (придбання)	-47 (уцінка справедливої вартості)	2 599

5.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Додаткова інформація щодо змін справедливої вартості фінансових активів наведено в п.п. 6.1.1, 6.1.2. Наведені вище розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності відсутня.

НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021

збудувати чи забудувати інвестиційну нерухомість або провести ремонт, обслуговування чи поліпшення.

6.2.2. Фінансові інвестиції Фонду

Станом на 31.12.2021 року до складу фінансових інвестицій Фонду входять фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, а саме: ОВДП, облігації місцевих позик та облігації українських емітентів.

На звітну дату через відсутність офіційного біржового курсу організатора торгів оцінка облігацій визнана по вартості грошових потоків від фінансового активу, які Фонд отримає в тому випадку, якщо утримуватиме їх до погашення.

Інші непоточні фінансові інвестиції Фонду, тис. грн.

На 31.12.2021	На 31.12.2020
1 445 (14,432% в активах), з них:	470 (4.609% в активах), з них:
ОВДП 1 042	ОВДП 80
Облігації місцевих позик 35	Облігації місцевих позик 390
Облігації українських підприємств 368	Облігації українських підприємств -

Інші поточні фінансові інвестиції, тис. грн.

На 31.12.2021	На 31.12.2020
5 291 (52,864 % в активах), з них:	4 553 (44.615% в активах), з них:
ОВДП 3 925	ОВДП 4 553
Облігації місцевих позик 884	Облігації місцевих позик 0
Облігації українських підприємств 482	Облігації українських підприємств 0

Основні умови випуску облігацій на 31.12.2021, тис. грн.

	Сума	Умови випуску (строк, відсоткова ставка)	Валюта
Облігації ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» (UA5000005513)	482	14.02.2022р., 20,00%	грн.
Облігації ТОВ «РУШ» (UA5000005729)	368	16.02.2027, 21.02.2023 – оферта, 18.02.2025р. - оферта, 13% до 20.02.2023р.	грн.
ОВДП UA4000199210	1 087	12.10.2022р., 14,91%	грн.
ОВДП UA4000204002	147	11.05.2022р., 17,00%	грн.
ОВДП UA4000204572	190	03.08.2022р., 16,06%	грн.
ОВДП UA4000215727	1 710	14.04.2022р., 3,90%	дол. США
ОВДП UA4000214506	791	15.06.2022р., 11,75%	грн.
ОВДП UA4000201255	1 042	24.05.2023р., 16,00%	грн.
ОВМП UA4000206312	462	11.12.2022р., 17,70%	грн.
ОВМП UA4000204770	323	23.08.2022р., 18,00%	грн.
ОВМП UA4000204788	99	22.11.2022р., 18,00%	грн.
ОВМП UA4000211965	35	19.09.2023р., облікова ставка НБУ + 5% на початок кожного купонного періоду	грн.
Всього:	6 736	х	х

НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021

Основні умови випуску облігацій на 31.12.2020, тис. грн.

	Сума	Умови випуску (строк, відсоткова ставка)	Валюта
ОВДП UA4000209381	94	19.05.2021р., 10,97%	грн.
ОВДП UA4000199210	80	12.10.2022р., 14,91%	грн.
ОВДП UA4000204556	1 009	17.11.2021р., 16,42%	грн.
ОВДП UA4000204861	1 793	11.02.2021р., 5,25%	дол. США
ОВДП UA4000200174	916	20.01.2021р., 15,70%	грн.
ОВДП UA4000203723	165	24.03.2021р., 18,00%	грн.
ОВДП UA4000195176	576	11.08.2021р., 16,00%	грн.
ОВМП UA4000206312	390	11.12.2022р., 17,70%	грн.
Всього:	5 023	х	х

6.2.3. Дебіторська заборгованість Фонду

Станом на 31.12.2021 року дебіторська заборгованість складає 17 тис. грн., в тому числі дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів в сумі 10 тис. грн. та інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 7 тис. грн.

В 2020 році дебіторська заборгованість складала 18 тис. грн. - дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів.

На 31.12.2021		На 31.12.2020	
Проценти за депозитами	10	Проценти за депозитами	18
Дебіторська заборгованість з оренди	7		-

6.2.4. Гроші та їх еквіваленти Фонду, тис. грн.

На 31.12.2021		На 31.12.2020	
2 427 (24.247% в активах), з них:		4 333 (42.468% в активах), з них:	
Поточний рахунок	44	Поточний рахунок	19
Депозитні рахунки	2 383	Депозитні рахунки	4 314

Всі грошові кошти знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня uaAAA, uaAA. Грошові кошти Фонду не обмежені у використанні.

6.2.5. Поточні зобов'язання, тис. грн.

Стаття зобов'язань	На 31.12.2021	На 31.12.2020
Винагорода за управління активами	25	24
Винагорода за адміністрування	9	4
Винагорода зберігача	3	4
Інші поточні зобов'язання	0	0
РАЗОМ	37	32

6.2.6. Чиста вартість активів Фонду та валюта Балансу

Чиста вартість активів (ЧВА) Фонду, тис. грн.

ЧВА на 31.12.2021	ЧВА на 31.12.2020
9 973	10 172

НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021

За даними Балансу власний капітал Фонду станом на 31 грудня 2021 року відсутній, оскільки зобов'язання Фонду перед його учасниками, збільшені на суму інвестиційного прибутку, отриманого за 2021 рік, наведені в балансі в розділі «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду». Нерозподілений прибуток (збиток) Фонду станом на 31 грудня 2021 року в Балансі не відображається, оскільки фінансовий результат, отриманий від діяльності за 2021 рік віднесений на збільшення зобов'язань Фонду перед його учасниками. В 2021 року розподілено на збільшення зобов'язань Фонду перед його учасниками прибуток від інвестування в сумі 330 тис. грн., в 2020 році в сумі 851 тис. грн.

Валюта Балансу Фонду на кінець звітного періоду склала 10 010 тис. грн., на початок звітного періоду – 10 204 тис. грн.

6.2.7. Структура активів Фонду на звітну дату відповідає вимогам законодавства

№	Складові активів пенсійного фонду	Сума в грн. на 31.12.2021, грн. :	Частка в активах, %
1	Загальна вартість активів пенсійного фонду, усього	10 009 998,86	100,00
2	Вартість інвестицій в цінні папери	6 736 300,00	67,296
3	Сума коштів на рахунках у банках	2 427 178,84	24,247
4	Вартість інвестицій в об'єкти нерухомого майна	830 000 ,00	8,292
5	Вартість дебіторської заборгованості	16 520,02	0,165

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

Рух пенсійних коштів

Складові виплат пенсійних коштів, тис. грн.

Стаття виплат пенсійних коштів	2021			2020		
	нарахована сума до виплати	Утримані податки	сума до оплати, після утримання податків	нарахована сума до виплати	Утримані податки	сума до оплати, після утримання податків
Одноразові пенсійні виплати	449	88	361	239	47	192
Виплата пенсій на визначений строк	60	7	53	0	0	0
Виплата спадку	9	0	9	0	0	0
РАЗОМ	518	95	423	239	47	192

Складові надходжень пенсійних коштів, тис. грн.

Стаття надходжень пенсійних коштів	2021	2020
Пенсійні внески вкладників Фонду:	244	1 312
- від роботодавців	153	387
- від фізичних осіб	91	925
Переведення з інших НПФ	-	70
РАЗОМ	244	1 382

НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021

Додаткове розкриття інших найбільш суттєвих статей Звіту про рух грошових коштів

Стаття	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Надходження за орендою (земельних ділянок)	67	-
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(451)	(380)
- Винагорода за управління активами	(295)	(264)
- Винагорода за адміністрування	(86)	(44)
- Винагорода зберігача	(41)	(48)
- Винагорода торговця	(2)	(1)
- Винагорода аудитора	(27)	(23)
Інші витрачання:		
- передача пенсійних коштів до інших НПФ	(255)	-
Надходження від отриманих відсотків:	1 076	1 136
- проценти за депозитами	264	488
- проценти за облігаціями внутрішньої державної позики	608	560
- проценти за облігаціями місцевих позик	146	31
- проценти за облігаціями українських емітентів	58	57
Надходження від продажу або погашення фінансових інструментів	6 923	4 111
Витрачання на придбання:		
фінансових інвестицій (облігацій)	(8 995)	(4 950)
необоротних активів (земельних ділянок)	-	(830)

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2021 рік становить – 920 тис грн. (від’ємне значення).

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за 2021 рік становить – 996 тис. грн. (від’ємне значення)

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2021 рік відсутній.

Результат чистого руху коштів від діяльності Фонду за 2021 рік – 1 916 тис. грн. (від’ємне значення).

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов’язання та невизнані контрактні зобов’язання

Фонд не має умовних активів і зобов’язань, а також невизнаних контрактних зобов’язань.

Станом на 31.12.2021 року у Фонду немає судових позовів, які були б вчинені ним проти третіх сторін, або позовів, вчинених проти Фонду.

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці економічної діяльності Фонду, ймовірно, що Фонд змушений буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість активів 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. Повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Фонду.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості Фонду визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. Термін погашення поточної дебіторської заборгованості Фонду - січень 2022 року, строк розміщення коштів на депозитних рахунках наведено в п. 7.4.

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.

Група	№ запису	Повна назва юр. особи власника (учасника) Фонду чи П.І.Б фіз. особи – власника (учасника) та посадової особи	Частка в капіталі Фонду, %
А	Учасники Фонду – юридичні особи:		
	1	Товариство з додатковою відповідальністю «НДІ «Амфітон»	0,00%
Б	Компанія з управління активами		
	2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Оптіма-Капітал»	0,00%
С	Керівник Компанії з управління активами – фізична особа		
	3	Генеральний директор Щербаков Олександр Володимирович	0,00 %

У 2021 році ТДВ "НДІ "АМФІТОН" як засновник і вкладник Фонду сплатило пенсійні внески на користь своїх співробітників у сумі 81 тис грн., у 2020 році – 97 тис. грн.

До складу витрат Фонду віднесено витрати по наданим ТЗОВ «КУА «Оптіма-Капітал» послугам з управління активами та адміністрування активів Фонду в сумі 387 тис. грн. в 2021р. та 312 тис. грн. в 2020р. Поточні зобов'язання перед ТЗОВ «КУА «Оптіма-Капітал» на звітну дату складають 34 тис. грн., на початок звітного року 28 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

НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021

фондового ринку від 25 вересня 2012 року № 1282, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15 жовтня 2012 року за № 1728/22040.

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.

Основними цілями при управлінні ризиками Фонду є:

- забезпечення реалізації стратегії розвитку Фонду;
- своєчасна адаптація Фонду до змін у внутрішньому та зовнішньому середовищі;
- забезпечення ефективного функціонування Фонду;
- забезпечення інтересів учасників Фонду.

Інвестиційна діяльність Фонду 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. Такі ризики умовно поділяються на дві основні групи: фінансові ризики та операційні ризики.

Фінансові ризики - це сукупність ризиків, пов'язаних безпосередньо з діяльністю з управління активами Фонду, до яких належать, у тому числі такі підгрупи ризиків:

1) *системний ризик* – це ризик, пов'язаний зі станом і динамікою розвитку економіки загалом, що певною мірою відбивається на дохідності всіх без винятку цінних паперів та фінансових інструментів, що обертаються на ринку цінних паперів та інших фінансових ринках, спричинені кон'юктурою та особливостями фінансового ринку. На наше переконання, цей вид ризику мав суттєві негативні наслідки протягом останніх років і залишається суттєвим на наступні періоди;

2) *кредитний ризик* – ризик того, що одна сторона контракту за фінансовим інструментом не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам як 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.

Очікуємо низьку вірогідність кредитного ризику щодо державних цінних паперів, депозитів, що розміщені в державних банках та банках з іноземним капіталом.

Цінні папери Фонду мають кредитний рейтинг, що відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством України, або відповідно до норм законодавства допущені до торгів на регульованому фондовому ринку, що відповідає вимогам, установленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Пенсійні активи Фонду в цінних паперах не можуть включати цінні папери (крім акцій), які не допущені до торгів на регульованому фондовому ринку, крім випадку, якщо кредитний рейтинг облігацій відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством.

Вид цінного паперу, ISIN, емітент	Допущення до торгів на регульованому фондовому ринку (зазначити хоча б один з суб'єктів регульованого фондового ринку)	Кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою (із зазначенням рейтингового агентства та дати підтвердження)
ОВДП UA4000204002 Міністерство фінансів України	АТ «Фондова біржа ПФТС»	В (ukr), Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings, 06.08.2021р.
ОВДП UA4000215727 Міністерство фінансів	АТ «Фондова біржа ПФТС»	В (ukr), Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings,

НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021

України		06.08.2021р.
ОВДП UA4000201255 Міністерство фінансів України	АТ «Фондова біржа ПФТС»	В (ukr), Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings, 06.08.2021р.
ОВДП UA4000199210 Міністерство фінансів України	АТ «Фондова біржа ПФТС»	В (ukr), Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings, 06.08.2021р.
ОВДП UA4000204572 Міністерство фінансів України	АТ «Фондова біржа ПФТС»	В (ukr), Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings, 06.08.2021р.
ОВДП UA4000214506 Міністерство фінансів України	АТ «Фондова біржа ПФТС»	В (ukr), Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings, 06.08.2021р.
ОВМП UA4000206312 Львівська міська рада	АТ «Фондова біржа ПФТС»	AA- (ukr), Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings, 19.11.2021р.
ОВМП UA4000204770 Харківська міська рада	АТ «Фондова біржа ПФТС»	AA- (ukr), Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings, 19.11.2021р.
ОВМП UA4000204788 Харківська міська рада	АТ «Фондова біржа ПФТС»	AA- (ukr), Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings, 19.11.2021р.
ОВМП UA4000211965 Харківська міська рада	АТ «Фондова біржа ПФТС»	AA- (ukr), Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings, 19.11.2021р.
ОП UA5000005513 ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»	АТ «Фондова біржа ПФТС»	A- (ukr), ТОВ "РА "Кредит- Рейтинг", 12.10.2021р.
ОП UA5000005729 ТОВ «РУШ»	АТ «Фондова біржа ПФТС»	A+(ukr), ТОВ «Рейтингове агенство «ІВІ-Рейтинг», 28.09.2021р.

Облігації внутрішньої державної позики характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Цінні папери можна продати у будь який час за ринковою вартістю. Міністерство фінансів гарантує своєчасне погашення та виплату за облігаціями внутрішнього державного боргу відповідно до умов випуску та незалежно від розміру суми вкладень.

Структура портфелю облігацій внутрішньої державної позики Фонду на 31.12.2021 р. за строком повернення

Дата погашення	Кількість	Балансова вартість, тис. грн.	Частка в активах, %
14.04.2022	62	1 710	17.081
11.05.2022	141	147	1.472
15.06.2022	783	791	7.900
03.08.2022	174	190	1.896
12.10.2022	1029	1 087	10.860
24.05.2023	977	1 042	10.407
РАЗОМ	3 166	4 967	49.616

Структура портфелю облігацій місцевих позик Фонду на 31.12.2021 р. за строком повернення

Дата погашення	Кількість	Балансова вартість, тис. грн.	Частка в активах, %
23.08.2022	306	323	3.228
22.11.2022	93	99	0.994
11.12.2022	433	462	4.612
19.09.2023	35	35	0.352
РАЗОМ	867	919	9.186

Ризики вкладень у банки з українським капіталом, як і загальна стійкість банківської системи України, значно поліпшились після виводу з ринку неплатоспроможних банків, але ми припускаємо ймовірність настання ризикової події за індивідуальним кредитним ризиком щодо окремих недержавних вітчизняних банків. Для зниження наслідків настання таких подій ліміт розміщення активів в одному банку не перевищує 10% від активів Фонду. Депозитні рахунки розміщені в банках, що надійні. Рейтинговий ризик визнано як низький.

Структура портфелю депозитів Фонду станом на 31.12.2021 р. за строком повернення

Банк	Термін повернення	Сума, тис. грн.	Частка в активах, %	Рейтинг банка
ПАТ "Альфа-Банк"	14.02.2022	70	0,699	uaAAA, ТОВ «Рейтингове агенство «Експерт- Рейтинг», 19.11.2021р.
ПАТ "Альфа-Банк"	14.03.2022	165	1,648	
ПАТ "Альфа-Банк"	09.03.2022	115	1,149	
ПАТ "Альфа-Банк"	28.02.2022	577	5,764	
ПАТ "Альфа-Банк"	02.03.2022	26	0,26	
ПАТ "Ідея - Банк"	10.03.2022	958	9,57	uaAA, ТОВ «Кредит- Рейтинг», 26.08.2021р.
ПАТ "Ідея - Банк"	28.02.2022	22	0,22	
АТ "Кредобанк"	29.06.2022	200	1,998	uaAAA, ТОВ «Рейтингове агенство «Експерт- Рейтинг», 04.11.2021р.
АТ "Кредобанк"	31.05.2022	250	2,498	
РАЗОМ	X	2 383	23,806	X

Ми оцінюємо як незначний ризик недобросовісності контрагентів враховуючи те, що депозитні договори укладаються з ліцензованими НБУ банківськими установами, які мають

відповідний до законодавства кредитний рейтинг, а купівля-продаж цінних паперів здійснюється виключно на біржі за принципом поставки проти оплати.

Прострочених фінансових активів на звітну дату нема.

3) *ринковий (інвестиційний)* – це ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін у цінах (ринковій вартості) цінних паперів або інших фінансових інструментів, які знаходяться в портфелі Фонду, змін процентних ставок (кривих доходності) фінансових інструментів, які придбаються в активи Фонду, а також змін співвідношення вартості валют (валютних курсів), у яких виражені фінансові інструменти в активах Фонду. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний та відсотковий.

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. Серед методів пом'якшення цінового ризику Фонд використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок і це впливатиме як на доходи Фонду, так і на справедливу вартість чистих активів

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, Фонд контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою.

Фонд здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Фонд має намір позбавитися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою.

Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Банківські депозити, тис. грн.	2 383	4 314
Облігації, тис. грн.	6 736	5 023
Всього, тис. грн.	9 119	9 337
Частка в активах Фонду, %	91,1	91,5

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Фонд використовує історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Фонд визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на $\pm 4,5$ %. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4,5 процентних пункти на вартість чистих активів Фонд

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

НО «ВФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Потенційний вплив на чисті активи Фонду в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2021 р.			
Можливі коливання ринкових ставок	+ 4,5%	- 4,5%	
Банківські депозити	2 383	+ 107	- 107
Облігації	6 736	+ 303	- 303
Разом	9 119	+ 410	- 410
На 31.12.2020 р.			
Можливі коливання ринкових ставок	+ 5,0%	- 5,0 %	
Банківські депозити	4 314	+ 216	- 216
Облігації	5 023	+ 251	- 251
Разом	9 337	+ 467	- 467

Ймовірна зміна процентних ставок протягом наступного періоду може бути обумовлена впливом системного ризику.

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

Станом на 31 грудня 2021 року офіційний курс долара становить 27,2782 грн. за 1 долар США. У державному бюджеті на 2022 рік прогнозовано збільшення середньорічного курсу гривні до рівня 28,6 – 28,7 грн. за долар. Виходячи із загальної економічної ситуації в Україні, вірогідність отримання збитків від знецінення валютних активів дуже мала.

Для управління валютними ризиками Фонд контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів. Валютні ризики Фонду виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті.

Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості. Визначення порогу чутливості Фонду здійснювалося на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період. Фонд визнає, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на $\pm 25,5$ відсотка.

До чутливих до коливань валютного курсу активів Фонд відносить ОВДП у доларах США в сумі 1710 тис. грн. (частка в активах Фонду 17,08%) станом на 31.12.2021р. та в сумі 1793 тис. грн. (частка в активах Фонду 17,57%) станом на 31.12.2020р.

Валютні ризики

	Сума, тис. грн.	% змін	Зростання вартості	Зменшення вартості
На 31.12.2021				
ОВДП, долар США	1 710	25,5	+ 436	- 436
Разом	1 710	25,5	+ 436	- 436
На 31.12.2020				
ОВДП, долар США	1 793	20,8	+ 373	- 373
Разом	1 793	20,8	+ 373	- 373

Упродовж наступного за звітною датою року вартість активів Фонду може змінитися на $\pm 4,4\%$ (відношення валютного ризику до активів на 31.12.2021 р.).

4) *ризик ліквідності* – це поточний чи майбутній ризик фінансових втрат Фонду, який може виникнути внаслідок неможливості використання пенсійних активів як безпосереднього

НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021

засобу платежу або неспроможності їх швидкого переведення у грошову форму без істотної втрати своєї поточної ринкової вартості.

Ми вважаємо рівень загрози виникнення цього виду ризику незначним у зв'язку з тим, що 49,62% активів Фонду вкладено в облігації внутрішньої державної позики (в т.ч. 17,08% - валютні), 9,19% в облігації внутрішніх місцевих позик, 8,49% - в облігації українських емітентів, 24,25% - у банківські депозити, 8,29% - у нерухомість.

Для управління ризиком ліквідності Фонду контролюються обсяги ліквідних активів, які можуть бути конвертовані у грошові кошти упродовж п'яти днів. П'ять днів – це строк, протягом якого адміністратор Фонду повинен здійснити пенсійну виплату учаснику або перерахувати його кошти до іншої фінансової установи відповідно до наданої заяви.

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	31.12.2021		31.12.2020	
	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 427	-	4 333	-
Боргові цінні папери	5 291	1 445	4 553	470
Інвестиційна нерухомість	-	830	-	830
Дебіторська заборгованість	10	7	18	-
Усього активів	7 728	2 282	8 904	1 300
Поточні зобов'язання	37	-	32	-
Розрив (активи мінус зобов'язання)	+ 9 973		+ 10 172	

Фонд не наражається на значні ризики ліквідності, оскільки його зобов'язання перед учасниками обмежуються наявними активами. Ймовірності настання ризикової події мінімальна у зв'язку з тим, що 23,81% активів Фонду знаходяться у вигляді строкових вкладів на депозитних рахунках у банках, за якими щомісяця виплачуються відсотки та/або настає термін їх повернення.

Основою управління ризиками Фонду є дотримання обмежень щодо використання активів Фонду, диверсифікація активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та Інвестиційної декларації Фонду, в тому числі граничних розмірів витрат за рахунок активів Фонду.

Операційний ризик – це ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів (систем) в Фонді, Ради Фонду, як органу управління та контролю, або є результатом зовнішнього впливу. Члени Ради Фонду відповідають всім вимогам чинного законодавства щодо їх кваліфікації, їх кандидатури погодженні відповідно до чинного законодавства. Вплив інших складових операційного ризику оцінюється і визначається суб'єктами недержавного пенсійного забезпечення, які надають відповідні послуги Фонду.

8. Операційні сегменти

Протягом 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 2021, 2020 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. Події після звітної дати

При складанні фінансової звітності Фонд враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду».

Дата затвердження річної фінансової звітності до випуску вказана у п. 2.6.

24 лютого 2022 року Росія розпочала війну проти України. З цієї дати Указом Президента № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» оголошено воєнний стан. Торгово-промислова палата України підтвердила, що зазначені обставини з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення, є надзвичайними, невідворотними, тобто форс-мажорними.

Для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України та безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури, НБУ затвердив постанову Правління від 24 лютого 2022 року № 18 "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану". Валютний ринок працює в режимі значних обмежень, банкам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків.

НКЦПФР прийняла низку рішень (№136-143) щодо тимчасового з 11:00 24 лютого 2022 року обмеження проведення операцій на ринках капіталу в умовах широкомасштабної збройної агресії Росії, а саме:

- компаніям з управління активами, зберігачам активів ІСІ та зберігачам активів НПФ зупинити проведення операцій з активами ІСІ та НПФ відповідно;

- адміністраторам недержавних пенсійних фондів зупинити проведення операцій в системах персоніфікованого обліку учасників недержавних пенсійних фондів, крім проведення операцій, передбачених цим рішенням;

- адміністраторам недержавних пенсійних фондів невідкладно забезпечити передання копій оригінальних інформаційних масивів систем персоніфікованого обліку учасників недержавних пенсійних фондів, сформованих станом на 11:00 24 лютого 2022 року, до ДУ «АРІФРУ» у вигляді архівних файлів в форматі *.ZIP через кабінет інформаційних послуг ДУ «АРІФРУ». ДУ «АРІФРУ» забезпечити подальше передання отриманої інформації до Комісії для подальшого зберігання отриманої інформації.

В своєму узагальнюючому Рішенні від 08.03.2022 року №144 НКЦПФР об'єднала ці обмеження та згодом вносила зміни до нього: розширила перелік дозволених операцій на ринку капіталів та збільшила перелік цінних паперів в які можна інвестувати недержавним пенсійним фондам.

Переведення економіки та фінансової системи з ринкових засад управління на управління в «ручному» режимі для реагування на безпрецедентні виклики стабілізувало роботу фінансово-економічної системи. На сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато підприємств і підприємців продовжують працювати і це забезпечує життєдіяльність країни.

Велику фінансову підтримку Україна отримує від світової спільноти. Вже 8 березня 2022 року Світовий банк вирішив виділити Україні додатково 723 мільйони доларів для виходу з надзвичайної економічної ситуації. 9 березня 2022 року Виконавча рада МВФ схвалила виплату 1,4 мільярда доларів (1 005,9 мільйона SDR) в межах Інструменту швидкого фінансування (RFI), щоби допомогти Україні задовольнити нагальні потреби у фінансуванні та пом'якшити економічні наслідки війни. Вперше з часів Другої світової війни погоджена програма ленд-лізу щодо військової підтримки України.

Не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. На міжнародному рівні обговорюється новий план Маршалла, в якому бажають прийняти участь провідні економіки світу. За деякими оцінками, після війни Україна стане однією з найбільш перспективних країн

НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021

для інвестицій. Це зумовлено не тільки масовим виходом міжнародних інвесторів з Росії і Білорусі, через введення руйнівних економічних і політичних санкцій, а й потребою відбудови України.

Проте навіть за оптимістичного розвитку подій втрати можуть бути суттєвими.

З огляду на ситуацію ТОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» провадить щоденний оперативний моніторинг впливу воєнних дій на якість інвестиційного портфелю Фонду, забезпечує швидке реагування на зміну економічної ситуації, проводить оцінку кредитного ризику у відповідності до вимог НКЦПФР. Була проведена переоцінка та перегляд поточних пріоритетів діяльності Фонду в умовах воєнного стану. Пенсійні виплати учасникам здійснюються без затримок.

Станом на 31 грудня 2021 року в активах Фонду були облігації місцевої позики Харківської міської ради (серії J, F, E) на загальну суму 457 тис. грн. 24 березня 2022 року ОМП Харківської міської ради (серії J) та дебіторську заборгованість з виплати процентів за ними оцінено до нульової вартості через тимчасову неможливість виплати доходу за ними до закінчення воєнного стану та відновлення фінансової спроможності територіальної громади міста Харків.

17 лютого 2022 року Фонд інвестував кошти в облігації місцевої позики Київської міської ради на суму 483 тис. грн. Збільшилась частка ОВДП. За п'ять місяців 2022 року Фонд інвестував у військові ОВДП 3 958,7 тис. грн.

Під час того, як Фонд буде проводити господарську діяльність в 2022 року, масштаби й вплив війни будуть ставати все більш зрозумілими. Проведені ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» заходи щодо мінімізації впливу війни показали готовність продовжувати діяльність Фонду в умовах невизначеності, спричиненої запровадженням воєнного стану.

Агресія Росії проти України належить до некоригувальних подій. Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Фонду відсутні.

11. Діяльність в умовах світової пандемії COVID-19

НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ» не зазнало в 2021 році прямого впливу пандемії коронавірусної хвороби. Фонд здійснював безперебійне інвестування коштів та без затримки сплачував пенсійні виплати.

До непрямого впливу можна віднести:

- збільшення одноразових пенсійних виплат, що свідчить що учасники Фонду потребували пенсійні кошти «негайно» та не в майбутньому;
- зменшення ставок за депозитам.

Це вплинуло на зменшення вартості активів Фонду та його дохідність.

Фонд не відзначає істотного погіршення якості інвестиційного портфелю у зв'язку із карантинними заходами, та впливу на здатність Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому.

На поточний момент немає можливості визначити у повній мірі наслідки впливу світової пандемії COVID-19 та запроваджених КМУ карантинних заходів на майбутню платоспроможність вкладників Фонду та бажання учасників відкласти отримання пенсійних виплат на майбутнє.

Голова Ради Фонду

Генеральний директор ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Головний бухгалтер ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Тичинська Л. П.

Щербаків О. В.

Кухар Т.М.

