

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»
щодо річної фінансової звітності
Відкритого недержавного пенсійного фонду «ЛАУРУС»,
активи якого перебувають в управлінні ТОВ «КУА ОЗОН»
станом на 31.12.2019 р.**

м. Київ 2020 рік



ТОВ «Аудиторська фірма «АУДИТ-СТАНДАРТ»

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960

Свідоцтво АПУ №3345

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-б/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

Відкритого недержавного пенсійного фонду «ЛАУРУС», активи якого перебувають в управлінні ТОВ «КУА ОЗОН» станом на 31.12.2019 року

Адресати:

- Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
- керівництву та учасникам Відкритого недержавного пенсійного фонду «ЛАУРУС»;
- Директору ТОВ «КУА «ОЗОН»;
- Раді Відкритого недержавного пенсійного фонду «ЛАУРУС».

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ЛАУРУС» (надалі ВВПФ «ЛАУРУС» або «Фонд»), (код за ЄДРПОУ 35234147, адреса: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд. 64/16), яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), звіт про власний капітал за рік що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ЛАУРУС» на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності».

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», (далі - МСА), рік видання 2016-2017, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 08.06.2018 р. № 361.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ЛАУРУС» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період,

Проаналізувавши перелік всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та питань, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, ми не ідентифікували ключові питання аудиту, які необхідно висвітлювати в нашому звіті.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал ТОВ «КУА ОЗОН», (надалі - Адміністратор Фонду) несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з звітності про діяльність недержавного пенсійного фонду, а саме :

- а) титульний аркуш звітності про діяльність недержавного пенсійного фонду (додаток 1);
- б) звітні дані згідно з формами:

- НПФ-1 «Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд» (додаток 2);
- НПФ-2 «Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду» (додаток 3);
- НПФ-3 «Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду» (додаток 4);
- НПФ-4 «Звітні дані персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду» (додаток 5);
- НПФ-5 «Звітні дані про результати діяльності корпоративних і професійних недержавних пенсійних фондів» (додаток 6);
- НПФ-6 «Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією» (додаток 7);
- НПФ-7 «Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду» (додаток 8);
- НПФ-8 «Звіт про договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять (входили) до складу активів недержавного пенсійного фонду» (додаток 9);
- НПФ-9 «Інформація щодо зміни чистої вартості одиниці пенсійних активів» (додаток 10);
- пояснювальна записка;
- довідка про чисту вартість активів ПФ, складена згідно з додатком до Положення про порядок визначення чистої вартості активів пенсійного фонду, затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11 серпня 2004 року N 339, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 25 січня 2005 року за N 96/10376 (у редакції рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 28 лютого 2012 року N 333) (із змінами).

Ця звітність подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення (Рішення Держкомфінпослуг від 27.10.2011 року N 674 із змінами), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, а саме звітність про діяльність Відкритого недержавного пенсійного фонду «Лаурус». У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал Адміністратора Фонду несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності Фонду відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал Адміністратора Фонду несе відповідальність за оцінку здатності товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Фонду.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Адміністратора Фонду;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Адміністратора Фонду припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ЛАУРУС».

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів за результатами аудиту річної звітності та звітних даних за 2019 рік, надаємо наступну інформацію:

1. Щодо надання Адміністратором Фонду клієнту (споживачу) інформації відповідно до ст.12, 12¹ Закону про фінансові послуги, а також розміщення інформації, визначеної ч.1 ст.12 зазначеного закону на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.

Інформація про Фонд розміщена на власному веб-сайті <http://ozoncap.com> у повному обсязі і є актуальною на дату складання висновку.

2. Фонд дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

3. Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Аудитору надано висновок експерта з технічного обстеження будівель та споруд Ананьєва Євгена Олександровича (Кваліфікаційний сертифікат серії АЕ № 003741, виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України), станом на «20» листопада 2017 року, який підтверджує можливість доступу для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп

населення до нежитлових приміщень за адресою: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд. 64/16 відповідно до норм та правил зазначених в ДБН В.2.2-17:2006 «Доступність будівель і споруд для мало мобільних груп населення», у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Фонду.

4. Фонд розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Інформація розміщена доступною для візуального сприйняття клієнтом (споживачем) місці біля входу у приміщення, де розташований офіс за адресою: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд. 64/16.

5. Щодо внесення інформації про всі свої відокремлені підрозділи до ЄДР юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, встановлених розділом XVII Положення № 41.

Відокремлених підрозділів немає.

6. Щодо затвердження фінансової звітності фонду к випуску Радою пенсійного фонду.

Випуск фінансової звітності Фонду за 2019 рік був затверджений рішенням Ради Фонду 20 лютого 2020 р., протокол № 86 від 20 лютого 2020р.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ЛАУРУС»

Повне найменування: Відкритий недержавний пенсійний фонд «Лаурус» (далі по тексту «Фонд»).

Скорочене найменування: ВВПФ «Лаурус».

Код за ЄДРПОУ: 35234147

Вид Фонду: відкритий.

Строк діяльності Фонду: безстроковий.

КВЕД 2010 : 65.30 – недержавне пенсійне забезпечення.

Інформація про державну реєстрацію: свідоцтво серії А01 № 216059 від 21.06.2007 р. про державну реєстрацію юридичної особи, видане Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією (реєстраційний номер № 1 068 102 0000 020196).

Дата державної реєстрації Фонду: 21.06.2007 р.

Юридична та фактична адреса: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд. 64/16.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВ «КУА ОЗОН»

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА ОЗОН».

Скорочена найменування: ТОВ «КУА ОЗОН».

Код за ЄДРПОУ: 33936496.

Вид діяльності за КВЕД 2010: 66.19 - Інша допоміжна діяльність у сфері ринків фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд. 64/16.

Дата державної реєстрації: 22.02.2006 р. Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією.

Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів: видана згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг, (далі - Нацкомфінпослуг) № 1491 від 25.06.2015р. (внаслідок зміни найменування та місцезнаходження Товариства), строк дії з 06.02.2007р. до безстроковий, серія АВ № 614853.

Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку: діяльність з управління активами інституційних інвесторів(діяльність з управління активами): видана згідно Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР) №162 від 16.02.2016р., строком дії з 06.05.2016р. до безстроково.

Свідоцтво про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів, видане НКЦПФР, реєстраційний номер (номер запису в Реєстрі) № 869, дата включення в Реєстр 15.06.2006р., підстава заміни Свідоцтва – зміна найменування та місцезнаходження фінансової установи, дата заміни Свідоцтва 06.08.2015р.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Нацкомфінпослуг, реєстраційний номер 17101836, дата прийняття та номер розпорядження про внесення фінансової установи до Державного реєстру фінансових установ: 05.10.2006р. № 6295, серія та номер свідоцтва АА № 41, дата видачі свідоцтва 09.10.2006р., код фінансової установи 17, дата заміни Свідоцтва 07.07.2015р.

Єдиним засновником Фонду, відповідно до Статуту, є Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА ОЗОН» (код ЄДРПОУ 33936496).

ТОВ «КУА ОЗОН» здійснює адміністрування та управління активами Відкритого недержавного пенсійного фонду «Лаурус» згідно Договору № 1/07К від 01.11.07р. про управління активами відкритого недержавного пенсійного фонду та Договору № 01/07-А від 01.11.07р. про адміністрування відкритого недержавного пенсійного фонду.

Фонд є юридичною особою, яка функціонує та провадить діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь Учасників Фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати Учасникам Фонду.

Розкриття інформації щодо змісту статей балансу:

1) поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції	31 грудня 2019 року тис. грн.	31 грудня 2018 року тис. грн.
Акції українських підприємств	1032	1160
Облігації українських підприємств -ПАТ «Укрпошта»	511	511
Поточні фінансові інвестиції (грошові кошти на депозитних рахунках, строк яких більше 3 місяці)	636	529
Облігації державні Міністерства фінансів України	7533	6309
Всього	9712	8509

2) грошові кошти

Грошові кошти	31 грудня 2019 року тис. грн.	31 грудня 2018 року тис. грн.
Грошові кошти в національній валюті на рахунках	94	48
Грошові кошти в національній валюті на депозитних рахунках	4861	4178
Всього	4955	4226

Фонд не має грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання станом на 31.12.2019 року.

3) Дебіторська заборгованість

Найменування	31 грудня 2019 тис. грн.	31 грудня 2018 тис. грн.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (за банківськими вкладками та за облігаціями), термін погашення до 31.03.2020р.	246	130
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	3
Всього	246	133

Прострочена та знецінена дебіторська заборгованість відсутня

4) Кредиторська заборгованість

Найменування	31 грудня 2019 тис. грн.	31 грудня 2018 тис. грн.
Кредиторська заборгованість за отримані послуги	54	88
Всього	54	88

Прострочена та знецінена кредиторська заборгованість відсутня. Кредиторська заборгованість є короткостроковою, тобто зі строком погашення до одного місяця за надані послуги КУА.

5) чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду

- ✓ Чисті активи Фонду на 31.12.2019 року – 14859 тис. грн.
- ✓ Чисті активи Фонду на 31.12.2018 року – 12780 тис. грн.
- ✓ Приріст чистих активів Фонду за 2019 рік – 2079 тис. грн. (16,27 %).
- ✓ Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2019 рік становить 558,0 тис. грн.
- ✓ Результат, отриманий від зміни чистої вартості активів Фонду становить –2079 тис. грн.
- ✓ Загальна сума виплат учасникам Фонду за 2019 рік становить 110,6 тис. грн.
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2019 року –4,097413.
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2018 року –3,641683
- ✓ Приріст чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду) за 2019 рік –12,51%.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Скорочене найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	ТОВ «АФ» Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт» включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345:	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	Ключовий партнер з завдання аудитор Гаєва І.В. (сертифікат аудитора серія «А» №007271, виданий Аудиторською палатою України 30 липня 2015 року, дійсний до 30.07.2020 року.). Номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності 100402
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	№ 1-7/14 від 16.01.2017р., ДУ № 4-1-7/14 від 14.01.2020р.
- дата початку аудиту	14.01.2020р.
- дата закінчення проведення аудиту	25.02.2020р.
Місце проведення аудиту	03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд. 64/16.

Ключовий партнер з завдання
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

І.В. Гаєва

Директор
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

В.М. Тигаренко



Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»
Дата складання звіту: 25 лютого 2020 року

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги
до фінансової звітності»

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
	20 лютого 2020 р.	
Підприємство	ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ЛАУРУС"	за ЄДРПОУ 35234147
Територія	8036100000	за КОАТУУ 8036100000
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ
Вид економічної діяльності	НЕДЕРЖАВНЕ ПЕНСІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ	за КВЕД 66.02.0
Середня кількість працівників	—	Контрольна сума FB61EAAAD6DFACF480C4AA5C341486F3ED058D7E
Адреса, телефон		
Одиниця виміру: тис.грн, без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)		
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності		
		✓

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2019 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	0	0
первісна вартість	1001	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	0	0
первісна вартість	1011	0	0
знос	1012	0	0
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	0	0
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	3	0
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	130	246
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	8509	9712
Гроші та їх еквіваленти	1165	4226	4955
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	4226	4955
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	12868	14913
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	12868	14913
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	0	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	0	0
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	0	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	88	54
розрахунками з бюджетом	1620	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	88	54
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	12780	14859
Баланс	1900	12868	14913

Керівник

Ісупов Дмитро Юрійович

Головний бухгалтер

Берізізева Наталія Михайлівна



Львівська рада ЗНБФ "Лагуна"



Ісупов Д. Ю.

Коди	
Дата (рік, місяць, число)	20 лютого 2020 р.
	за ЄДРПОУ
	35234147

Підприємство **ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ЛАУРУС"**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2019 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий:			
прибуток	2090	0	0
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	0	0
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	633	568
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	0	0
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	633	568
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	2021	1518
Інші доходи	2240	244	363
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	1632	1313
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	0
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	0	0
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	0	0
Відрахування на соціальні заходи	2510	0	0
Амортизація	2515	0	0
Інші операційні витрати	2520	633	568
Разом	2550	633	568
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Керівник

Ісупов Дмитро Юрійович

Головний бухгалтер

Берлізева Наталія Михайлівна



Голова ради ДП «Лаурис»



Ісупов Д. Ю.

12

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
20 лютого 2020 р.
35234147

Підприємство ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ЛАУРУС"

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2019 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	0	0
Праці	3105	0	0
Відрахувань на соціальні заходи	3110	0	0
Зобов'язань з податків і зборів	3115	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	0	0
Зитрачання на оплату авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	0	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	0	0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	2235	1520
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2573	1620
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	1900	7337

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	3755	3020
необоротних активів	3260	0	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	2693	4781
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	260	2676
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	558	539
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	89	66
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	469	473
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	729	3149
Залишок коштів на початок року	3405	4226	1077
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	4955	4226

Керівник

Ісупов Дмитро Юрійович

Головний бухгалтер

Берізієва Наталія Михайлівна



Голова ради ВУПФ "Лаурус"



Ісупов Д. Ю.

Підприємство ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ЛАУРУС"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
20 лютого 2020 р.
35234147

Звіт про власний капітал
за 2019 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0

25

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Терепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець року	4300	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник

Ісупов Дмитро Юрійович

Головний бухгалтер

Берлізева Наталія Михайлівна



Голова ради ДЗУТФ «Лаурис»



Ісупов Д. Ю.

***ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ
ФОНД «ЛАУРУС»***

***ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ***

Зміст

1. ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	4
1.1. Звіт про фінансовий результат за 2019 рік	4
1.2. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року	4
1.3. Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року.....	5
1.4. Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 рік	6
2. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО МСБО 26 «ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ПРОГРАМ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ»	7
2.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат	7
2.2. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат	8
2.3. Склад та структура активів	11
2.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення.....	11
2.4.1. Інформація про Фонд	11
2.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду	13
3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	16
3.1. Ідентифікація фінансової звітності.....	16
3.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	16
3.3. Концептуальна основа фінансової звітності.....	16
3.4. Припущення про безперервність діяльності	16
3.5. Звітний період фінансової звітності	16
3.6. Рішення про затвердження фінансової звітності	16
4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	17
4.1. База, використана для оцінки активів	17
4.2. Суттєві облікові політики.....	17
4.2.9. Облікові політики щодо фінансових інструментів (пенсійних активів).....	18
4.2.9.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів	18
4.2.9.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти.....	19
4.2.9.3. Депозити (крім депозитів до запитання).....	19
4.2.9.4. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.....	20
4.2.9.5. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.....	21
4.2.9.6. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.....	22
4.3. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	24
4.4. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів.....	24
4.5. Інформація про зміни в обліковій політиці	24
5. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ	25
5.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації.....	25
5.2. Основні припущення, оцінки та судження	25

5.2.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....	25
5.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду	26
5.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.....	26
5.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.....	26
5.2.5. Використання ставок дисконтування.....	26
5.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	27
6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ.....	28
6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	28
6.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.....	29
6.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості	29
6.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	29
7. МСФЗ, ЯКІ ПРИЙНЯТІ, АЛЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ.....	29
8. РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК ПОРІВНЯНО З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ПОПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК	30
9. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ	30
9.1. Грошові кошти.....	30
9.2. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.....	31
9.2.1. Цінні папери.....	31
9.3. Дебіторська заборгованість	32
9.4. Кредиторська заборгованість	32
9.5. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	32
9.6. Інші доходи та інші витрати.....	32
9.7. Адміністративні витрати	33
9.8. Фінансові доходи та витрати.....	33
9.9. Рух грошових коштів	33
10. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ.....	34
10.1. Операції з пов'язаними сторонами.....	34
10.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання	34
10.3. Судові процеси	34
10.4. Ризики.....	34
10.4.1. Кредитний ризик.....	34
10.4.2. Ринковий ризик.....	35
10.4.3. Ризик ліквідності	37
10.5. Інформація за сегментами	38
10.6. Події після дати Балансу	38

1. ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.1. Звіт про фінансовий результат за 2019 рік

Одиниця виміру, тис. грн

Стаття	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2019	2018
1	2	3	4
Дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)			
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)			
Валовий прибуток			
Інші доходи	9.6	244	363
Витрати на збут			
Адміністративні витрати	9.7	(633)	(568)
Інші витрати	9.6	(1632)	(1313)
Фінансові доходи	9.8	2021	1518
Фінансові витрати			
Прибуток до оподаткування		-	-
Витрати з податку на прибуток		-	-
Прибуток від діяльності, що триває			
Збиток від припиненої діяльності			
ПРИБУТОК (ЗБИТОК) ЗА РІК		-	-
Інші сукупні прибутки			
Переоцінка інвестицій, доступних для продажу			
Податок на прибуток, пов'язаний з компонентами іншого сукупного прибутку			
Інший сукупний прибуток за рік, за вирахуванням податків			
УСЬОГО: СУКУПНИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК) ЗА РІК		-	-

1.2. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року

Одиниця виміру, тис. грн

Стаття	Примітки	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	2	3	4
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи			
Основні засоби			
Інвестиції, доступні для продажу			
Інвестиції до погашення			
Довгострокова дебіторська заборгованість			
Інвестиційна нерухомість			
Інші фінансові інвестиції			
<i>Разом непоточні активи</i>			
<i>Поточні активи</i>			
Запаси			

Торговельна та інша дебіторська заборгованість	9.3	246	133
Поточні фінансові інвестиції	9.2	9 712	8 509
Грошові кошти та їх еквіваленти	9.1	4 955	4 226
<i>Разом поточні активи</i>		<i>14 913</i>	<i>12 868</i>
Усього активи		14 913	12 868
ПАСИВИ			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал			
Додатковий капітал			
Емісійний дохід			
Резерв переоцінки основних засобів			
Резерв переоцінки інвестицій, доступних для продажу			
Нерозподілені прибутки			
Неоплачений капітал			
Вилучений капітал			
Усього капітал			
<i>Непоточні зобов'язання</i>			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Доходи майбутніх періодів			
Довгострокові зобов'язання за фінансовою орендою			
<i>Разом непоточні зобов'язання</i>			
<i>Поточні зобов'язання</i>			
Короткострокові забезпечення			
Короткострокові позики			
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за фінансовою орендою			
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	9.4	54	88
<i>Разом кредиторської заборгованості</i>		54	88
Всього зобов'язань		54	88
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	9.5	14 859	12 780
Усього пасиви		14 913	12 868

1.3. Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

Одиниця виміру, тис. грн

Стаття	Вкладений акціонерний капітал	Емісійний дохід	Додатковий капітал	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв переоцінки інвестицій, доступних для продажу	Не-розподілений прибуток/збиток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2017 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за рік	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески до капіталу	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Вилучення капіталу (Викуп часток)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2018 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески до капіталу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу (Викуп часток)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за рік	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2019 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.4. Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 рок

Одиниця виміру, тис. грн

Стаття	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2019	2018
1	2	3	4
1 .Операційна діяльність			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість			
Надходження авансів від покупців і замовників			
Надходження від повернення авансів			
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках			
Надходження від боржників неустойки (штрафі в, пені)			
Інші надходження			
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг) Праці			
Зобов'язань з податків і зборів			
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток			
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість			
Витрачання на оплату авансів			
Інші витрачання			
Чистий рух коштів від операційної діяльності			
II. Інвестиційна діяльність			
Надходження від продажу фінансових інвестицій	9.9.1	2235	1520
Надходження від отриманих: відсотків дивідендів	9.9.2 9.9.3	2573 -	1620 -
Надходження від погашення позик			
Придбання			

фінансових інвестицій	9.9.4	(3755)	(3020)
необоротних активів			
Витрачання на надання позик			
Інші надходження	9.9.5	1900	7337
Інші платежі	9.9.6	(2693)	(4781)
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	9.9.7	260	2676
III. Фінансова діяльність			
Надходження власного капіталу			
Отримані кредити			
Інші надходження	9.9.8	558	539
Погашення кредитів			
Інші платежі	9.9.9	(89)	(66)
Чистий рух грошових коштів від фінансовій діяльності	9.9.10	469	473
Чистий рух грошових коштів за звітний період	9.9.11	729	3149
Залишок грошових коштів на початок періоду	9.9.12	4226	1077
Залишок грошових коштів на кінець періоду	9.9.13	4955	4226

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

2.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат

Одиниця виміру, тис. грн

Назва	Код	Дані на початок звітнього періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітнього періоду
1	2	3	4
Частина перша			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них:	10	4707	5497
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	20	6310	7533
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України,	30	511	511
Акції українських емітентів	40	1160	1032
Дебіторська заборгованість, у т.ч.:	50	133	247
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	51	133	247
Загальна сума інвестицій фонду (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050)	60	12820	14820
Кошти на поточному рахунку	70	48	94
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	71	0	0
Загальна вартість активів фонду (р.60+р.70)	80	12868	14914
Частина друга			

Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат недержавного пенсійного фонду (р.91+р.92+р.93+р.94+р.95), в тому числі	90	88	54
Заборгованість з витрат на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	91	42	25
Заборгованість з витрат за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	92	42	25
Заборгованість з оплати послуг зберігача	93	4	5
Заборгованість з оплати послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	94	0	0
Заборгованість з оплати послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	95	0	0
Загальна сума зобов'язань фонду	100	88	54
Чиста вартість активів фонду (р.80- р.100)	110	12780	14859

2.2. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат

Одиниця виміру, тис. грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	x	x	12780
Частина перша				
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.11+р.12), з них	10	2930	108	442
від учасників, які є вкладниками	11	2716	103	414
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	214	5	28
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.21+р.22+р.23), з них	20	2917	37	116
від засновника недержавного пенсійного фонду	21	898	37	116
від роботодавця - платника	22	2019	0	0
від професійного об'єднання	23	0	0	0
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду	30	727	0	0
Всього (р.10+р.20+р.30)	40	6574	145	558
2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.51+р.52)	50	221	111	111
пенсійні виплати на визначений строк	51	0	0	0
одноразові пенсійні виплати	52	221	111	111
у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	521	12	0	0
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	522	200	0	0

у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	523	0	0	0
у разі смерті учасника - його спадкоємця	524	10	0	0
Заборгованість недержавного пенсійного фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів	60	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду, з них:	70	389	0	0
для укладення пенсійного контракту	71	389	0	0
Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.50+р.60+р.70)	80	610	111	111
Частина друга				
Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:				
1. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду:				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.91+р.92):	90	2152	196	372
дохід від продажу	91	278	4	38
переоцінка	92	1874	191	334
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.101+р.102):	100	-14	0	0
дохід від продажу	101	-3	0	0
переоцінка	102	-11	0	0
Акції українських емітентів (р.101+р.102):	110	704	-128	-128
дохід від продажу	111	412	0	0
переоцінка	112	292	-128	-128
Акції іноземних емітентів (р.111+р.112):	120	0	0	0
дохід від продажу	121	0	0	0
переоцінка	122	0	0	0
Списання кредиторської заборгованості	130	0	0	0
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	140	0	0	0
Переоцінка валюти (курсові різниці)	141	0	0	0
Всього (р.90+р.100+р.110+р.120+р.130+р.140)	150	2842	68	244
2. Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:		0	0	0
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках.	160	3557	235	897
Дохід від боргових цінних паперів (р.171+р.172+р.173):	170	3324	297	1123
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	171	2935	273	1028

облігацій підприємств. емітентами яких є резиденти України	172	389	24	95
цінних паперів. дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	173	0	0	0
Дивіденди від (р.181+р.182):	180	82	0	0
акцій українських емітентів	181	82	0	0
акцій іноземних емітентів	182	0	0	0
Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	190	23	0	0
Всього (р.160+р.170+р.180+р.190)	200	6986	532	2021
4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів				
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.211+р.212+р.213) з них:	210	1056	73	277
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	211	1055	73	277
рекламні послуги	212	0	0	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	213	1	0	0
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	220	1588	73	277
Оплата послуг зберігача	230	286	15	55
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	240	39	0	12
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.251+р.252+р.253), з них:	250	40	1	11
послуг торговців цінними паперами (посередника)	251	40	1	11
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	252	0	0	0
Витрати на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	253	0	0	0
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами)	260	3	0	1
Електронні ключі для подачі фінансової звітності	261	0	0	0
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 210 + р.220 + р.230 + р.240 + р.250 + р.260)	270	3012	163	633
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 150 + р.200) - р. 270	280	6816	438	1632

Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина р.040-р.80+р.260)	2	x	x	14859
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	3	x	x	2079

2.3. Склад та структура активів

Одиниця виміру, тис. грн.

№ з/п	Найменування показника	Балансова вартість на кінець періоду 31.12.2019	Доля показника у загальних активах, %	
1	Активи Фонду всього, у т.ч.	14913	100.00	
1.1.	Депозитні рахунки у банківських установах	5497	36.86	
1.1.1.	АБ «УКРГАЗБАНК»	1379	9.25	
1.1.2.	АТ «УКРЕКСІМБАНК»	1400	9.39	
1.1.3.	АТ «ОЩАДБАНК»	1382	9.26	
1.1.4.	ПАТ «АЛЬФА-БАНК»	1336	8.96	
1.2.	Поточні рахунки у банку-зберігачу	94	0.63	
1.3.	Акції	1032	6.92	
1.3.1.	ПАТ «Мотор Січ»	1032	6.92	
1.4.	Облігації державні	7533	50.51	
1.4.1.	Міністерство фінансів України	UA4000195176	448	3.00
1.4.2.		UA4000196620	2389	16.02
1.4.3.		UA4000198006	2137	14.33
1.4.4.		UA4000200174	1002	6.72
1.4.5.		UA4000204150	640	4.29
1.4.6.		UA4000204556	104	0.70
1.4.7.		UA4000204572	813	5.45
1.5.	Облігації українських емітентів	511	3.43	
1.5.1.	ПАТ «Укрпошта»	UA4000199350	511	3.43
1.6.	Дебіторська заборгованість	246	1.65	

2.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

2.4.1. Інформація про Фонд

Найменування Фонду:

повне: Відкритий недержавний пенсійний фонд «Лаурус»

скорочене: ВВПФ «Лаурус»

Юридичний статус Фонду

Відкритий недержавний пенсійний фонд «Лаурус»(надалі – Фонд) є юридичною особою.

Дата державної реєстрації Фонду: 21.06.2007 року.

Ідентифікаційний код Фонду: 35234147.

Юридична та фактична адреса: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16/вул. Федорова Івана, буд. 64/16.1

Вид Фонду – відкритий, тобто це недержавний пенсійний фонд, засновниками та вкладниками якого можуть бути будь-які юридичні особи (крім тих, діяльність яких фінансується за рахунок державного бюджету України чи місцевих бюджетів).

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Фонд: www.ozoncap.com.

Адреса електронної пошти: apf@ozoncap.com.

Фонд має самостійний баланс, рахунки (в цінних паперах та поточний) у зберігача, печатку та бланки зі своїм найменуванням.

Характеристика напрямків діяльності: Виключним видом діяльності Фонду є діяльність з недержавного пенсійного забезпечення. КВЕД: 65.30 – недержавне пенсійне забезпечення.

Фонд зареєстрований як фінансова установа згідно рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 8028 від 20.09.2007р. (реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ № 12102059). Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ПФ № 99 від 22.09.07р., код фінансової установи – 12.

Засновники Фонду:

Засновником Відкритого недержавного пенсійного фонду «Лаурус» є Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА ОЗОН» ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 33936496, місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16/вул. Федорова Івана, буд. 64/16.

Мета діяльності Фонду

Фонд створений з метою провадження діяльності з недержавного пенсійного забезпечення шляхом накопичення пенсійних внесків на користь учасників Фонду з подальшим управління пенсійними активами та здійснення пенсійних виплат учасникам Фонду у визначеному Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» порядку.

Предмет діяльності Фонду

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.

Органи управління Фонду

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

Рада фонду є єдиним регулярно діючим органом управління ВВПФ «Лаурус», що здійснює контроль за поточною діяльністю Фонду та вирішує основні питання його роботи. Станом на 31.12.2019 року рада Фонду складається з 5 осіб. Засідання Ради Фонду проводяться періодично (не рідше ніж один раз на квартал).

Фінансові установи, що обслуговують Фонд (адміністратор, компанія з управління активами, зберігач Фонду):

Адміністрування та управління активами Відкритого недержавного пенсійного фонду «Лаурус» здійснює ТОВ «КУА ОЗОН» (попередня назва ТОВ «Драгон Есет Менеджмент») (надалі – Адміністратор/КУА) відповідно до Договору № 1/07К від 01.11.07р. про управління активами відкритого недержавного пенсійного фонду та Договору № 01/07-А від 01.11.07р. про адміністрування відкритого недержавного пенсійного фонду.

Адміністратор/КУА діє на підставі таких ліцензій:

- ліцензія серії АВ № 614853, видана Нацкомфінпослуг 25.06.2015 року строком дії з 06.02.2007р. до безстроково на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів;

- ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), строком дії з 06.05.2016р. до безстроково, видана згідно Рішення НКЦПФР №162 від 16.02.2016р. «Про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) ТОВ «КУА ОЗОН» Місцезнаходження Адміністратора/КУА: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд. 64/16.

Зберігачем ВВПФ «Лаурус» є Публічне акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль» (далі – Зберігач), який надає Фонду відповідні послуги згідно з Договором № 79-10/08/497-Ю від 01.11.07р. про обслуговування недержавного пенсійного фонду зберігачем.

Зберігач діє на підставі таких ліцензій:

- ліцензія серії АЕ № 263201, видана НКЦПФР 13.08.2013 року, на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи, строком дії з 12.10.2013р. – необмежений;

- ліцензія серії АЕ № 263203 видана НКЦПФР 13.08.2013 року на провадження професійної діяльності на фондовому ринку депозитарної діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, строком дії з 12.10.2013р. – необмежений.

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

Аудитором Фонду є Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ», код за ЄДРПОУ – 32852960.

ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт» включена до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345:

Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ;

Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ;

Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС.

Місцезнаходження Аудитора: 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А».

2.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду

Працедавці та вкладники Фонду

Працедавцями Фонду є 9 юридичних осіб, у тому числі засновник Фонду Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА ОЗОН». Фонд здійснює недержавне пенсійне забезпечення персоналу цих товариств, що є вкладниками на користь своїх працівників. Недержавною пенсійною програмою охоплені, визначені працедавцем групи працівників, які працюють на умовах трудового законодавства.

За 2019 рік не було залучено нових працедавців, один працедавець вибув у зв'язку з припиненням дії Пенсійного контракту.

Учасники Фонду

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

Кількість учасників на 31.12.19 р. становить 868 осіб.

Тип пенсійної програми з визначеними внесками

Вкладники пенсійної програми роблять до Фонду внески на добровільних умовах. Вкладники-фізичні особи можуть робити внески як фіксовані суми. Порядок здійснення та розмір внесків визначений у пенсійній схемі та пенсійному контракті.

Умови припинення пенсійної програми

Враховуючи добровільний порядок накопичення, пенсійна програма участі у Фонді може бути припинена за ініціативою вкладника у будь-який момент часу. При цьому учасники такого вкладника можуть залишатися учасниками Фонду, та, за бажанням, укласти пенсійні контракти на свою користь та самостійно продовжувати пенсійне накопичення.

Порядок укладення пенсійних контрактів з Фондом

Пенсійний контракт є договором між Фондом та його вкладником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором/КУА, та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду за рахунок пенсійних внесків такого вкладника. Пенсійний контракт укладається у письмової формі. Учасникам по такому контракту надається примірник, який включає їх особисті дані.

Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування

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

ВНПФ «Лаурус» використовує програму пенсійного забезпечення з визначеним внеском, згідно з якою суми, що підлягають виплаті у вигляді пенсійного забезпечення, визначаються відповідно до внесків, сплачених до Фонду, і отриманого від них інвестиційного доходу.

Фонд пропонує вкладникам такі пенсійні схеми: «Корпоративна», «Індивідуальна», «Сімейна».

«Корпоративна» пенсійна схема розрахована на вкладників юридичних осіб;

«Індивідуальною» пенсійною схемою можуть скористатися фізичні особи, які бажають сплачувати пенсійні внески на свою користь;

«Сімейна» пенсійна схема розрахована на фізичних осіб, які бажають сплачувати пенсійні внески за своїх рідних.

Всі пенсійні схеми визначають умови та порядок здійснення пенсійних внесків до Фонду.

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 пенсійного Фонду дорівнює чистій вартості активів Фонду. Чиста вартість активів Фонду, кількість одиниць його пенсійних активів та чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду визначаються щоденно.

Пенсійні внески до Фонду

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

Розмір та порядок сплати пенсійних внесків встановлюється пенсійним контрактом відповідно до обраної пенсійної схеми.

Пенсійні активи Фонду

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

Пенсійні активи Фонду складаються з:

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

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

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.

Інвестиційна декларація

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику Фонду. Інвестиційна декларація Фонду затверджена Радою Фонду та містить загальні обмеження для забезпечення збереження та примноження пенсійних активів учасників Фонду. Рада Фонду регулярно переглядає інвестиційну діяльність Фонду та інвестиційну декларацію. Зміни та доповнення до інвестиційної декларації розробляються та затверджуються Радою Фонду.

Використання пенсійних активів Фонду

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

Основні показники діяльності Фонду

- ✓ Чисті активи Фонду на 31.12.2019 року – 14859 тис. грн.
- ✓ Чисті активи Фонду на 31.12.2018 року – 12780 тис. грн.
- ✓ Приріст чистих активів Фонду за 2019 рік – 2079 тис. грн (16,27 %).
- ✓ Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2019 рік становить 558,0 тис. грн.
- ✓ Результат, отриманий від зміни чистої вартості активів Фонду становить –2079 тис. грн.
- ✓ Загальна сума виплат учасникам Фонду за 2019 рік становить 110,6 тис. грн.
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2019 року –4,097413.
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2018 року –3,641683.
- ✓ Приріст чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду) за 2019 рік –12,51%.

Законодавство, що регулює діяльність Фонду

У своїй діяльності Фонд керується чинним законодавством України, зокрема Законами України «Про недержавне пенсійне забезпечення», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Податковим кодексом України, іншими законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, внутрішніми положеннями та нормативними документами.

Адміністратор фонду подає звітність про діяльність Фонду відповідно до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №674 від 27.10.2011р.

Діяльність Фонду ґрунтується на таких основних принципах

- добровільності створення пенсійних фондів юридичними та фізичними особами, об'єднаннями фізичних осіб та об'єднаннями юридичних осіб;
- добровільної участі фізичних осіб у системі недержавного пенсійного забезпечення та вибору виду пенсійної виплати, крім випадків, передбачених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення»;
- добровільності прийняття роботодавцем рішення про здійснення пенсійних внесків на користь своїх працівників до системи недержавного пенсійного забезпечення;
- економічної заінтересованості роботодавця у здійсненні пенсійних внесків на користь своїх працівників до системи недержавного пенсійного забезпечення;
- неможливості необґрунтованої відмови роботодавця від здійснення пенсійних внесків до системи недержавного пенсійного забезпечення на користь своїх працівників, якщо роботодавець розпочав здійснення таких пенсійних внесків;
- рівноправності всіх учасників пенсійного фонду, які беруть участь в одній пенсійній схемі;
- розмежування та відокремлення активів пенсійного фонду від активів інших суб'єктів недержавного пенсійного забезпечення та накопичувального пенсійного страхування з метою захисту майнових прав учасників пенсійного фонду та унеможливлення банкрутства пенсійного фонду;
- визначення розміру пенсійної виплати залежно від суми пенсійних коштів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду або застрахованої особи;
- гарантування фізичним особам реалізації прав, наданих їм Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення»;
- цільового та ефективного використання пенсійних коштів;
- відповідальності суб'єктів системи недержавного пенсійного забезпечення за порушення норм, передбачених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та іншими нормативно-правовими актами.

Особливістю економічного та соціального розвитку України на сучасному етапі є високий ступінь впливу глобальної нестабільності та внутрішні економічні та політичні процеси. Фонд має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень як загального характеру, так і спеціального характеру, притаманного для фондового ринку України.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фондовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Фонду. Керівництво КУА впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Фонду, дотримання вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1. Ідентифікація фінансової звітності

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Фонду є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Фонду, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

3.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

3.3. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2019 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), в редакції чинній на 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

3.4. Припущення про безперервність діяльності

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Фонд не міг продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

3.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2019 року.

3.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності Фонду за 2019 рік був затверджений протоколом Ради Фонду №79 від 19 лютого 2020 р. Ні засновники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

4.1. База, використана для оцінки активів

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизованої собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється 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 отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

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

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

Ринкова вартість належних Фонду цінних паперів, що обертаються більш як на одному організаторі торгівлі, для розрахунку вартості активів оцінюється на дату розрахунку вартості активів за біржовим курсом за найменшою ціною.

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

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

4.2. Суттєві облікові політики

4.2.1. Облікові політики – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені Адміністратором/КУА Фонду та застосовані ним при складанні та поданні фінансової звітності. При виборі облікових політик Фонд використовував таку редакцію МСФЗ, яка є актуальною на дату складання фінансової звітності.

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

4.2.2. Облікова політика Фонду розроблена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Застосування МСФЗ 16 «Оренда» з 01.01.2019 року на відображення результатів діяльності Фонду не мало впливу оскільки Фонд не має ані об'єктів оренди ані договорів оренди.

4.2.3. Фінансова звітність Фонду за МСФЗ складається і подається Адміністратором/КУА Фонду згідно з ч. 6 ст. 21 Закону України «Про недержавне пенсійне

забезпечення» Раді Фонду та Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Фінансова звітність Фонду оприлюднюється відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

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

4.2.5. Функціональною валютою вважається українська гривня.

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

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

4.2.8. У зв'язку з тим, що у Фонді нормальний операційний цикл не можна чітко ідентифікувати, прийнято його тривалість вважати рівною 12 місяцям.

4.2.9. Облікові політики щодо фінансових інструментів (пенсійних активів)

4.2.9.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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.

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

Фонд класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу Фонду для інвестиційної діяльності; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Фонд визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Фонд визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Фонд оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю, різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу

генерують грошові потоки, які є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фонд визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

4.2.9.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

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

Первісна та подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

4.2.9.3. Депозити (крім депозитів до запитання)

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

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

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

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

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

Вартість очікуваних грошових потоків за депозитом – це теперішня вартість грошових потоків (виплат за депозитним договором), які очікуються до отримання відповідно до графіку

виплат, дисконтованих за депозитними ставками. Справедлива вартість очікуваних грошових потоків відображає нинішні ринкові очікування стосовно таких майбутніх грошових потоків.

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

Зміни справедливої вартості депозитів можливі у випадку суттєвих коливань (підвищення або зниження) поточних ринкових відсоткових ставок подібних депозитів.

У разі виникнення таких коливань здійснюється перерахунок справедливої вартості депозитів, а зміна справедливої вартості визнається у прибутку (збитку) звітного періоду.

Подальша оцінка депозитів у разі призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації або ухвалення НБУ рішення про ліквідацію банківської установи здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення.

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

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

4.2.9.4. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Фонд відносить облігації, депозити строком більше трьох місяців, дебіторську заборгованість.

Після первісного визнання Фонд оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Фонд використовує одну чи кілька ставок дисконту, які відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Фонд оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- Очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів, кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Фонду за договором; і грошовими потоками, які Фонд очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату, Фонд оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При використанні такої оцінки Фонд замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Фонд порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Фонд може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Фонд оцінює

очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Фонд визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

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

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу *aaAAA*, *aaAA*, *aaA*, *aaBBB* 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 – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- 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 збитків розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності від розміру ризиків.

Фонд відносно дебіторської заборгованості має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Фонд стає стороною договору та, в наслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Фонд оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

4.2.9.5. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Фонд оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Фонд зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Фонду та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Фонду та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Фонд визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

4.2.9.6. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Фонд оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Фонд зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Фонду та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Фонду та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Фонд визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

4.2.10. Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Фонд стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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 упродовж щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Фонд оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

4.2.11. Умовні зобов'язання та активи

Фонд не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Фонду. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Фонд не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4.2.12. Доходи

П. 7 МСБО 18 «Дохід» визначає дохід як збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

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

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

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2.13. Витрати

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

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

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

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

4.2.14. Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Фонд має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

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

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

4.4. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів

Прийнята облікова політика не відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році у частині змін, що стосуються визнання доходів і витрат від зміни чистої вартості активів Фонду.

4.5. Інформація про зміни в обліковій політиці

Фонд обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

У поточному 2019 році були внесені зміни до Облікової політики Фонду у частині застосування нового МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», який скасовує поточну подвійну модель

обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди. МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Зміни внесені на перспективу, оскільки на звітну дату МСФЗ 16 не застосовується до активів Фонду через відсутність об'єктів оренди.

5. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

5.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

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

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

5.2. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

5.2.1. 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 ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Фондом не здійснювались.

5.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду

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 врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

5.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2019 року переоцінка фінансових активів із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

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 управлінського персоналу 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.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Фонд планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції управлінського персоналу, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку управлінського персоналу є прийнятним та необхідним.

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

5.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

5.2.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка 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 є бажана інвестору ставки доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставленням рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:!

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2019 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 13,6% річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo> розділ «Вартість строкових депозитів».

5.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Фонд на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Фонд визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/ для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Фонду або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Фонд здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Фонд з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Фонду щодо кредитних збитків.

МСФЗ 9 передбачає тріступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до Стадії 3.

Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців. Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента. Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнозну інформацію.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТІСТІ

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

Управлінський персонал здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 26, МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити до трьох місяців у банках із високим кредитним рейтингом	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
--------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------	---------------------------------------------------------------

6.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Одиниця виміру, тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання)		2 рівень (вхідні дані, (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано)		3 рівень (вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі)		Усього	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Дата оцінки	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19
Цінні папери	9076	7980	–	–	–	–	9076	7980
Дебіторська заборгованість	246	133	–	–	–	–	246	133
Депозити (крім депозитів до запитання)	636	529	–	–	–	–	636	529
Поточні зобов'язання	54	88	–	–	–	–	54	88

6.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2019 році переведень між рівнями ієрархії не було.

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

Управлінський персонал вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів наведено у Примітках 9.

7. МСФЗ, ЯКІ ПРИЙНЯТІ, АЛЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ

Нижче наведені стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату фінансової звітності Фонду.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування)

незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування. МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2021р. або після цієї дати, при цьому вимагається надавати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або раніше. Даний стандарт не застосовний до Фонду.

Разом з переглянutoю Концептуальною основою, Рада з МСФЗ також випустила Поправки до Посилань на Концептуальні основи в стандартах МСФЗ. Документ містить зміни до IFRS 2, IFRS 3, IFRS 6, IFRS 14, IAS 1, IAS 8, IAS 34, IAS 37, IAS 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22, та SIC 32. Деякі посилання оновлюються лише для того, щоб вказати, на яку версію Концептуальної основи вони посилаються або вказують, що визначення в стандарті не були оновлені. Поправки до Посилань на Концептуальні основи фінансової звітності у стандартах МСФЗ застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2020р. або після цієї дати. Правки «Визначення бізнесу» до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» - це зміни до Додатка А «Визначення терміни», інструкції щодо застосування та ілюстративні приклади МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу». Поправки застосовні для об'єднання бізнесу з початку річного звітного періоду, який починається з 1 січня 2020р. або після цієї дати. Правки «Визначення суттєвості» до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» роз'яснюють визначення «суттєвості» та узгоджують визначення, яке використовується в Концептуальній основі та стандартах. Поправки застосовні для річного звітного періоду, який починається з 1 січня 2020р. або після цієї дати. На дату складання цієї фінансової звітності керівництво КУА ще не завершило оцінку остаточного впливу застосування вищезазначених стандартів. У разі необхідності, КУА має намір застосувати ці стандарти до Фонду з дати набуття їх чинності.

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

Рекласифікація у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року здійснювалися на вимогу МСФЗ 9, в результаті його першого застосування. Результат рекласифікації відображено у п. 4.2.2.1.1. цих Приміток. виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

9. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ

9.1. Грошові кошти

Станом на 31 грудня 2019 року порівняно зі станом на 31 грудня 2018 року грошові кошти Фонду представлені в наступній таблиці:

Одиниця виміру, тис. грн.

Найменування	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Рахунки в банках	94	48
Банківські депозити	4861	4178
Середня ставка по банківським депозитам, %	17,5	14,9
Всього грошових коштів	4 955	4 226

Грошові кошти, використання яких обмежено станом на 31.12.2019 року відсутні. Станом на 31.12.2019р. на поточному рахунку у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 93930,00грн. Поточний рахунок відкрито у банку АТ «Райффайзен Банк Аваль».

9.2. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

9.2.1. Цінні папери

Одиниця виміру, тис. грн.

Найменування	2019	2018
Акції українських підприємств	1 032	1 160
Облігації українських підприємств	511	511
Облігації внутрішньої державної позики та державного підприємства (у т.ч. купон)	7 533	6 309
Всього	9 076	7 980

Цінні папери в портфелі Фонду складаються з простих акцій українських емітентів, які не дають істотної участі у капіталі товариств – емітентів цих цінних паперів та не призводять до виникнення впливу на прийняття управлінських рішень щодо діяльності цих товариств. Облігації станом на кінець 2019 та 2018 років складаються з облігацій внутрішніх державних позик та облігацій українського державного підприємства ПАТ «Укрпошта».

Цінні папери утримуються для цілей продажу та мають короткостроковий термін обігу. Облік цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю, яка розрахована за даними мінімального біржового курсу українських бірж.

Доказами відсутності зменшення корисності фінансових інвестицій є:

- Фінансові інвестиції в прості іменні акції українських емітентів;
- виписки від Зберігача АТ «Райффайзен Банк Аваль», цінних паперів, складені станом на 31.12.2019 р., в яких цінні папери обліковуються на рахунку «427000» - цінні папери, заблоковані для торгів на фондовій біржі.

Станом на кінець звітної періоду, в активах Фонду обліковуються акції прості іменні АТ «Мотор Січ», які тимчасово заблоковані в системі депозитарного обліку. Керівництво КУА на основі проведеного аналізу даних фінансової звітності емітента та угоди щодо продажу акцій АТ «Мотор Січ», належних інституційному інвестору, управління активами якого здійснює КУА, вважає, що справедлива вартість цінних паперів відповідає вартості, за яку КУА здійснило продаж з відстрочкою поставки цінних паперів АТ «Мотор Січ» 23.12.2019 року, а саме 4800грн за 1 акцію. Твердження Керівництва ґрунтується на загальних підходах до оцінки справедливої вартості у відповідності до МСФЗ 13, зокрема пп. 2,9,67,68,77,78 та МСФЗ 9, а саме пп. 4.1.1, 4.1.4 та 5.2.1.

- Відсутність означених юридичних осіб – емітентів цінних паперів в реєстрі НКЦПФР, як таких, що мають ознаки фіктивності та банкрутства, що підтверджує відсутність факторів, що б ставили під сумнів платоспроможність підприємств.

9.2.2. Поточні фінансові інвестиції

Одиниця виміру, тис. грн.

Найменування	2019	2018
Поточні фінансові інвестиції (грошові кошти на депозитних рахунках, строк яких більше 3 місяці)	636	529
Всього	636	529

Поточні фінансові інвестиції складаються з грошових коштів на депозитних рахунках у банку, який є надійним та має кредитний рейтинг інвестиційного рівня ua AAA, строком більше трьох місяців та менше року. Кредитний ризик визнаний як низький. Доля цієї інвестиції на кінець поточного року є несуттєвою. Вищезазначені фінансові активи обліковуються за амортизованою вартістю. Вплив дисконтування на фінансову звітність є несуттєвим. Поточні фінансові інвестиції, використання яких обмежено станом на 31.12.2019 року відсутні.

Розрахована сума резерву під очікувані кредитні збитки є меншою за суму суттєвості, яка визначається на рівні 5 % активів Фонду на кожну звітну дату.

Відповідно до облікової політики Фонду, якщо розрахована сума резерву на знецінення складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді Фонд може не нараховувати та не відображати в звітності суми резервів на знецінення.

9.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість представлена заборгованістю за нарахованими відсотками банків.

Термін погашення заборгованості – до 31.03.2020 р.

Одиниця виміру, тис. грн.

Найменування	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (за банківськими вкладками та за облігаціями)	246	130
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	3
Всього	246	133

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Прострочена та знецінена дебіторська заборгованість відсутня. Фонд проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

9.4. Кредиторська заборгованість

Одиниця виміру, тис. грн.

Найменування	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Кредиторська заборгованість за отримані послуги	54	88
Всього кредиторська заборгованість	54	88

Кредиторська заборгованість є короткостроковою, тобто зі строком погашення до одного місяця за надані послуги КУА.

9.5. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду

Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду складається виключно з Пенсійних активів фонду, які формуються за рахунок пенсійних внесків Засновника фонду, інших вкладників фонду та збільшення/зменшення активів в результаті інвестування пенсійних активів. Пенсійні активи фонду за вирахуванням зобов'язань відображаються в балансі в рядку «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду». Вся сума розподілена між учасниками фонду, що відображено в системі персоніфікованого обліку Фонду.

Зміни чистої вартості активів Фонду відображено в таблиці:

Одиниця виміру, тис. грн.

Найменування	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Чиста вартість активів на початок звітного періоду	12 780	11 010
Пенсійні внески	558	539
Пенсійні виплати, переведення пенсійних активів	(111)	(81)
Збільшення вартості фінансових інструментів	1 632	1 312
Чиста вартість активів на кінець звітного періоду	14 859	12 780

9.6. Інші доходи та інші витрати

Одиниця виміру, тис. грн.

Інші доходи	2019	2018
Доходи від реалізації цінних паперів	38	-
Дохід від збільшення вартості цінних паперів	206	363
Всього інших доходів	244	363
Інші витрати	2019	2018

Збиток реалізації цінних паперів	0	0
Збиток від зменшення вартості цінних паперів	0	0
Витрати від зміни чистої вартості фінансових інструментів (активів) фонду	(1632)	(1313)
Всього інших витрат	(1632)	(1313)

9.7. Адміністративні витрати

Одиниця виміру, тис. грн

Найменування	2019	2018
Професійні послуги (аудитор, брокер)	24	13
Професійні послуги з управління активами	277	268
Професійні послуги з адміністрування НПФ	277	239
Послуги банку	-	-
Професійні послуги Зберігача (депозитарної установи) Фонду	55	48
Всього адміністративних витрат	633	568

9.8. Фінансові доходи та витрати

Одиниця виміру, тис. грн.

Найменування	2019	2018
Процентні доходи		
Дивіденди	-	-
Відсотки по депозитних рахунках в банках	898	669
Відсотки по облігаціях	1123	849
Всього процентних доходів	2021	1518
Процентні витрати	-	-

9.9. Рух грошових коштів

9.9.1 Надходження від продажу фінансових інвестицій за 2019 та 2018 роки в сумі 2235 тис.грн та 1520 тис.грн відповідно представлено у вигляді загальної вартості продажу цінних паперів.

9.9.2 Надходження від отриманих: відсотків за 2019 та 2018 роки в сумі 2573 тис.грн та 1620 тис.грн відповідно представлено у вигляді отримання нарахованих відсотків за депозитами та облігаціями.

9.9.3 Надходження від отриманих: дивідендів за 2019 та 2018 роки в сумі 0 тис.грн та 0 тис.грн відповідно представлено у вигляді отримання дивідендів.

9.9.4 Придбання фінансових інвестицій за 2019 та 2018 роки в сумі 3755 тис.грн та 3020 тис.грн відповідно представлено у вигляді собівартості проданих цінних паперів.

9.9.5 Інші надходження (інвестиційна діяльність) за 2019 та 2018 роки в сумі 1900 тис.грн та 7337 тис.грн відповідно представлено у вигляді надходження (переміщення) грошових коштів, за продані цінні папери, з рахунку грошових коштів, які блокуються для торгів на біржі, на поточний рахунок.

9.9.6 Інші платежі (інвестиційна діяльність) за 2019 та 2018 роки в сумі 2693 тис.грн та 4781 тис.грн відповідно представлено у вигляді переведення (переміщення) грошових коштів, з поточного рахунку на рахунок для торгів на біржі для торгівлі цінними паперами та сплата за послуги обслуговуючим організаціям.

9.9.7 Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності склав 260 тис.грн.

9.9.8 Інші надходження (фінансова діяльність) за 2019 та 2018 роки в сумі 558 тис.грн та 539 тис.грн відповідно представлено у вигляді отримання пенсійних внесків від вкладників Фонду.

9.9.9 Інші платежі (фінансова діяльність) за 2019 та 2018 роки в сумі 89 тис.грн та 66 тис.грн відповідно представлено у вигляді пенсійних виплат учасникам Фонду.

9.9.10 Чистий рух грошових коштів від фінансовій діяльності склав 469 тис.грн.

9.9.11 Чистий рух грошових коштів за звітний період склав 729 тис.грн.

9.9.12 Залишок грошових коштів на початок періоду склав 4226 тис.грн.

9.9.13 Залишок грошових коштів на кінець періоду склав 4955 тис.грн.

10. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

10.1. Операції з пов'язаними сторонами

На вимогу п. 18 МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» якщо суб'єкт господарювання здійснював операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, він повинен розкрити інформацію про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції та залишки заборгованості, в тому числі зобов'язання, яку потребують користувачі для розуміння потенційного впливу цих відносин на фінансову звітність.

Єдиним засновником Фонду є ТОВ «КУА ОЗОН».

Операції із пов'язаними сторонами протягом 2019 та 2018 років відображено в таблиці:

Одиниця виміру, тис. грн

Найменування	2019	2018
Пенсійні внески ТОВ «КУА ОЗОН» до Фонду відповідно до Пенсійного контракту №01/0000001 від 22.01.2008р.	116	112
Винагорода ТОВ «КУА ОЗОН» від Фонду за здійснення діяльності з управління активами Фонду відповідно до Договору № 1/07К від 01.11.07р.	277	268
Винагорода ТОВ «КУА ОЗОН» від Фонду за здійснення діяльності з адміністрування Фонду відповідно до Договору № 01/07-А від 01.11.07р.	277	239
Всього:	670	619

При розгляді кожної пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі. Операції з пов'язаними особами проводяться за ринковими цінами, використовуючи професійне судження. Основною для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами.

10.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

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

10.3. Судові процеси

Станом на 31.12.2019 року Фонд не приймає участі у судових процесах.

10.4. Ризики

Управління ризиками має першочергове значення для ведення інвестиційної діяльності Фонду і є важливим елементом його діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Фонду. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації оперативних і юридичних ризиків.

Управлінський персонал визнає, що діяльність Фонду пов'язана з фінансовими ризиками, і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Фонд, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

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

10.4.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої

сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

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

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

Кредитний ризик: підсумкові кількісні дані на 31.12.2019 року

Одиниця виміру, тис. грн.

Активи	31.12.2019	Частка від активів, %	31.12.2018	Частка від активів, %
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	7 533	50,51	6 309	49,03
Корпоративні облігації	511	3,43	511	3,97

10.4.2. Ринковий ризик

Ринковим ризиком є ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (таких як процентні ставки, курси цінних паперів, валютні курси, тощо). Метою управління ринковим ризиком є управління позицією, яка наражається на ринковий ризик, і контроль рівня ринкового ризику в межах прийнятних параметрів за умови досягнення оптимізації доходності та ризику.

У сфері управління ринковим ризиком керівництво КУА застосовує уніфіковані процеси, методи, правила та систему лімітів, які забезпечують послідовний підхід до управління ризиками з урахуванням умов місцевого ринку. Такі процедури дозволяють отримувати агреговані дані та надавати інформацію про основні параметри ризику.

Ринковий ризик включає валютний ризик, процентний ризик, інший ціновий ризик.

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

Для управління валютними ризиками Фонд контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів. 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 доходності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Фонду виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті.

Позиції Фонду щодо ризиків зміни курсів обміну валют станом на 31 грудня 2019 року представлені у таблиці нижче:

Одиниця виміру, тис. грн.

Назва активу	Гривні	Долари США	Інші валюти	Всього
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами: відсотки за депозитами та облігаціями	246	-	-	246
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-	-	-

Поточні фінансові інвестиції	9 076	-	-	9 076
Поточні фінансові інвестиції (грошові кошти на депозитних рахунках, строк яких більше 3 місяці)	636	-	-	636
Грошові кошти	4 955	-	-	4 955
Всього фінансових активів	14 913	-	-	14 913

Станом на кінець 2019 року валютний ризик відсутній, оскільки Фонд не мав активів у іноземній валюті.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Фонд усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись, і це впливатиме на справедливу вартість чистих активів.

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

Фонд здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Фонд має намір позбутися 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

Одиниця виміру, тис. грн

Тип активу	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Банківські депозити	4 861	4 178
Поточні фінансові інвестиції (грошові кошти на депозитних рахунках, строк яких більше 3 місяців)	636	529
Облігації внутрішньої державної позики	7 533	6 309
Всього	13 030	10 016

Керівництво КУА вважає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 1 процентний пункт. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 1 процентний пункт на вартість чистих активів Фонду.

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.

Станом на кінець 2019 та 2018 років чутливість депозитів до зміни відсоткових ставок дуже низька.

Відсоткові ризики

Одиниця виміру, тис. грн

Тип активу	Балансова Вартість	Середньозважена ставка, %	Потенційний вплив на чисті активи Фонду в разі зміни відсоткової ставки, %	
На 31.12.2019 р.				
Можливі коливання ринкових ставок		+ 1,0% пункти - 1,0% пункти		
Облігації внутрішньої державної позики	7 533	13,15	-0,41	+0,42
Облігації корпоративні	511	20,36	-0,02	+0,02
Разом	8 044	-	-0,43	+0,44

На 31.12.2018 р.				
Можливі коливання ринкових ставок		+ 1,0% пункти - 1,0% пункти		
Облігації внутрішньої державної позики	6 309	18,5	0,31	+0,32
Облігації корпоративні	511	19,54	-0,05	+0,05
Разом	6 820	-	-0,36	+0,37

Зростання ставок за корпоративними облігаціями на 1% дає зменшення активів на 3500 грн, зменшення ставок за корпоративними облігаціями на 1% дає зростання активів на 3550 грн.

Щодо облігацій внутрішньої державної позики, зростання ставок на 1% дає зменшення ВЧА Фонду на 60 430 грн в 2019 році порівняно з 36860,77грн в 2018 році.

Зменшення ставок на 1 % дає зростання ВЧА Фонду на 62 307грн в 2019 році порівняно з 38 476,26грн. в 2018 році.

10.4.3. Ризик ліквідності

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

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

У нижче наведених таблицях представлений аналіз ризику загальної ліквідності на основі балансової вартості активів та зобов'язань, як представлено у звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складено на основі строків погашення згідно контрактних умов. Періоди виплат по фінансових активах та зобов'язаннях згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року представлені таким чином:

Одиниця виміру, тис. грн.

Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 9 місяців	Всього
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за нараховані доходи	246	-	-	-	246
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-	-	-	-
Поточні фінансові інвестиції	-	9 076			9 076
Поточні фінансові інвестиції (грошові кошти на депозитних рахунках, строк яких більше 3 місяці)	-	-	-	636	636
Грошові кошти	4 955	-	-	-	4 955
Всього активів	5 201	9 076	-	636	14 913
Інші зобов'язання	54	-	-	-	54
Всього зобов'язань	54	-	-	-	54

Одиниця виміру, тис. грн.

Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 9 місяців	Всього
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за нараховані доходи	130	-	-	-	130

Дебіторська заборгованість за виданими авансами	3	-	-	-	3
Поточні фінансові інвестиції	-	7980			7980
Поточні фінансові інвестиції (грошові кошти на депозитних рахунках, строк яких більше 3 місяці)	-	-	-	529	529
Грошові кошти	4226	-	-	-	4226
Всього активів	4 359	7 980	-	529	12 868
Інші зобов'язання	88	-	-	-	88
Всього зобов'язань	88	-	-	-	88

10.5. Інформація за сегментами

Відповідно до МСФЗ 8 операційний сегмент – це компонент суб'єкта господарювання:

- який займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати (включаючи доходи та витрати, що пов'язані з операціями з іншими компонентами того самого суб'єкта господарювання);
- операційні результати якого регулярно переглядаються управлінського персоналу для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегмент, та оцінювання результатів його діяльності;
- про який доступна дискретна фінансова інформація.

Основним і єдиним операційним сегментом Фонду є діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь Учасників Фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснення пенсійних виплат Учасникам Фонду.

Розмір накопичених пенсійних внесків Фонду відображено наступним чином:

Найменування	За 2019 рік		За 2018 рік	
	тис.грн.	%	тис.грн.	%
Отримано та переведено пенсійних внесків	558	100	539	100

10.6. Події після дати Балансу

Суттєвих подій, що відбулися після дати балансу та які могли б вплинути на показники фінансової звітності та які вимагають коригування фінансової звітності за 2019 рік не було. Подій, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певного розкриття не було.

Фонд вважає, що не існувало подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даній примітці.

Директор ТОВ «КУА ОЗОН»



Ісупов Д.Ю.

Головний бухгалтер ТОВ «КУА ОЗОН»

Берлізева Н.М

Голова ради ВВПФ «Лаурис»



Ісупов Д.Ю.

Усього в цьому документі проведено, прошифровано, скріплено печаткою та

директор

[Handwritten signature]

Директор ТОВ «Аудит-Світ» (приват)

В. М. Тимур

