



# ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ОТП ПЕНСІЯ»

## **Фінансова звітність**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року*

*Зі звітом незалежного аудитора*



## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

*Раді Відкритого пенсійного фонду «ОТП Пенсія»*

*Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

### **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

#### **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності Відкритого пенсійного фонду «ОТП Пенсія» (код ЄДРПОУ – 36274196, місцезнаходження 01033, м. Київ, вул. Фізкультури, буд. 28-Д, оф. 24, реєстраційний номер у Державному реєстрі фінансових установ 12102320, далі – Фонд), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

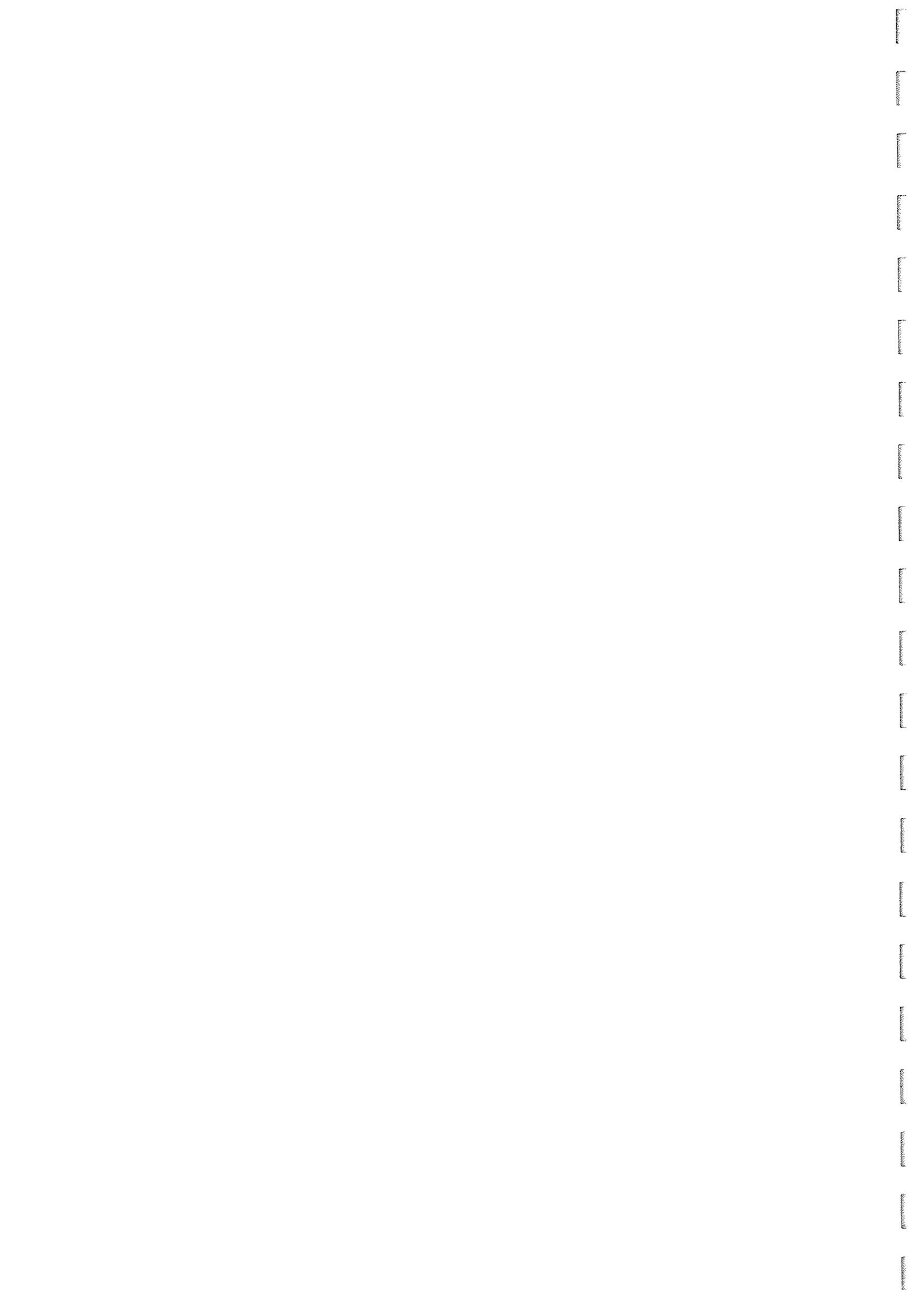
На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Фонду на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності у редакції, що розміщена на офіційному сайті Міністерства фінансів України (МСФЗ).

#### **Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Фонду згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними 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 і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.



### *Оцінка поточних фінансових інвестицій*

Фонд обліковує в складі активів боргові цінні папери, а саме облігації внутрішніх державних позик України, емітовані Міністерством фінансів України, вартістю 75 959 тис. грн., облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України, вартістю 7 446 тис. грн. Розкриття інформації щодо методів оцінки боргових цінних паперів наведено в Примітці 3.3 до фінансової звітності. Інвестиції Фонду в такі фінансові інструменти складають 46,31% активів Фонду. Внаслідок цього така оцінка була важливою для нашого аудиту.

Відповідно до облікової політики Фонду боргові цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Оцінка згаданих фінансових інструментів в більшості не базується на біржових курсах активних ринків, а здійснюється математичними методами із застосуванням попередньо розрахованого рівня доходності до погашення. Таке визначення справедливої вартості носить об'єктивний характер і є еквівалентом справедливої вартості в умовах стабільної економіки. Економіка України, незважаючи на певні ознаки початку стабілізації все ще знаходиться у стані затяжної кризи з плаваючою інфляцією. Подальша стабілізація економічної ситуації залежить, великою мірою, від успіху зусиль українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації на разі неможливо передбачити. Внаслідок цього існує значна невизначеність щодо відсутності необхідності внесення коригувань у вартість боргових цінних паперів внаслідок впливу економічних факторів на формування справедливої вартості облігацій.

Ми обговорили з управлінським персоналом Товариства за обмеженою відповідальністю «Адміністратор Пенсійного Фонду «Центр персоніфікованого обліку» (далі – Адміністратор Фонду) використання математичної моделі, внаслідок чого дійшли висновку, що використання такої моделі є прийнятним. Наші аудиторські процедури включали, окрім всього іншого, тестування заходів внутрішнього контролю управлінського персоналу Адміністратора щодо дотримання моделі, що використовується, та підтвердження, що управлінський персонал Адміністратора Фонду вірно визначив відсутність необхідності будь-яких коригувань фінансової звітності.

### **Інші питання**

Аудит фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, був проведений іншим аудитором, який 20 березня 2019 року висловив немодифіковану думку.

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

Управлінський персонал Адміністратора Фонду несе відповідальність за іншу інформацію, що включається до річного звіту Фонду і не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається зі Звітних даних Фонду станом на 31 грудня 2019 року та за рік, що закінчився на зазначену дату, складених Адміністратором 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 від 27.10. 2011 № 674 (в редакції Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 08.08.2019 № 1512).



Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звітних даних Фонду та ми не робимо в цьому звіті незалежного аудитора висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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 і 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.

Ми робимо висновок з обмеженим рівнем впевненості щодо Звітних даних Фонду станом на 31 грудня 2019 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, в окремому звіті з надання впевненості від 13 березня 2020 року.

### **Відповідальність управлінського персоналу Адміністратора Фонду та Ради Фонду за фінансову звітність**

Управлінський персонал Адміністратора фонду несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал Адміністратора 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 Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Рада Фонду несе 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 професійний скептицизм 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 невиявлення 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 Фонду 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 Фонд 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 Раді Фонду 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 Раді Фонду 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Раді Фонду, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

*Інформація згідно Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг*

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Фондом положень законодавчих та нормативних актів, нами були розглянуті наступні питання, зокрема:

1. Дотримання Фондом вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності.



Активами Фонду управляє компанія з управління активами ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал», яка станом на 31 грудня 2019 року здійснила наступні інвестиції активів Фонду:

- облігації внутрішніх державних позик України емітент Міністерство фінансів України - 75 959 тис. грн.;
- облігації ПАТ «Укрпошта», код ЄДРПОУ 21560045 - 7 446 тис. грн.;
- акції ПАТ «Укрнафта», код ЄДРПОУ 00135390 - 1 296 тис. грн.;
- акції АТ «Райффайзенбанк Аваль», код ЄДРПОУ 14305909 – 7 045 тис. грн.

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас дійти висновку про недотримання Фондом вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю та про наявність ознак фіктивності зазначених інвестицій.

2. Адміністратор фонду розміщує на власному веб-сайті на веб-сторінці Фонду [https://acpo.com.ua/index.php?option=com\\_content&view=article&id=1016&Itemid=338](https://acpo.com.ua/index.php?option=com_content&view=article&id=1016&Itemid=338) наступну інформацію: опис інвестиційної політики фонду, інформаційний проспект фонду, відомості про результати діяльності, річну фінансову звітність, визначену законодавством та аудиторський висновок.

3. Під час аудиту ми не виявили подій, які свідчили б про конфлікт інтересів.

4. Фонд не надає будь-які фінансові послуги, окрім залучення фінансових активів від фізичних осіб з зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

5. Звітність Фонду розглянута Радою Фонду до дати звіту незалежного аудитора, що оформлено протоколом засідання Ради Фонду від 10 березня 2020 року.

*Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит*

Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАУДИТ ХХІ - МИКОЛАЇВ», місцезнаходження – 54001, м. Миколаїв, вул. Потьомкінська, буд. 42, оф. 15, тел/факс (0512) 37-65-36, включене в розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, номер реєстрації 1843.

Партнером із завдання (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Оглобляк Лідія Дмитрівна.

Ключовий партнер з аудиту  
(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100536)

13 березня 2020 року  
м. Миколаїв



Л.Д. Оглобляк



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

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
	28 лютого 2020 р.	
Підприємство	Відкритий пенсійний фонд "ОПП Пенсія" за ЄДРПОУ	36274196
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
Адреса, телефон		FA3F7E3C90690F29022344C0202B734BCEA3C6A7
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 (зробили позначку «») у відповідній кількості 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
<b>I. Необоротні активи</b>			
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
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
Депозити перестрашування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за видаваними авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1492	3913
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	79168	91746
Гривні та їх еквіваленти	1165	51980	84451
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	51980	84451
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	132640	180110
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	132640	180110
<b>I. Власний капітал</b>			
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
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
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
інші страхові резерви	1534	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на вишлату джек-поти	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	101	24
товари, роботи, послуги	1615	516	757
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	617	781
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	132023	179329
Баланс	1900	132640	180110

Керівник

Бурков Юрій Юрійович

Головний бухгалтер

Яворська М.А.



Підприємство

Відкритий пенсійний фонд "ОПІ Пенсія"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ
28 лютого 2020 р.
36274196

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 випадками	2070	0	0
<b>Валовий:</b>			
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	6975	5608
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
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	6975	5608
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	25054	20647
Інші доходи	2240	563239	242358
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	581318	257397
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
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
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
збиток	2355	0	0
<b>II. СУКУПНИЙ ДОХІД</b>			
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
<b>III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ</b>			
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	6975	5608
Разом	2550	6975	5608
<b>IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ</b>			
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

Бурков Юрій Юрійович

Головний бухгалтер

Яворська М.А.



Підприємство

Відкритий пенсійний фонд "ОПІ Пенсія"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ
28 лютого 2020 р.
36274196

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
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
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	6733	5511
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
Витрачання 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	6733	5511
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	523153	211097
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	21433	21182
дивідендів	3220	1198	738
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	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	526292	236689
необоротних активів	3260	0	0
Вишлати 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	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0
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	23753	15321
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 вишлати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	4041	2905
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	19712	12416
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	32471	3233
Залишок коштів на початок року	3405	51980	48747
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	84451	51980

Керівник

Бурков Юрій Юрійович

Головний бухгалтер

Яворська М.А.





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 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 заборюваності 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
Перепродаж 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

Бурков Юрій Юрійович

Головний бухгалтер

Яворська М.А.



Handwritten text or markings along the right edge of the page, possibly bleed-through from the reverse side.

# ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Підприємство: **ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ОТП Пенсія"**

Звітний період: за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

## ЗМІСТ

	Стор.
ПРЕАМБУЛА.....	- 2-
<b>1. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО МСБО 26 «ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ПРОГРАМ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ» .....</b>	<b>- 2-</b>
1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат.....	- 2-
1.2. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат, .....	- 2-
1.3. Інвестиційний портфель .....	- 2-
1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення.....	- 2-
1.4.1. Інформація про Фонд.....	- 2-
1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення.....	- 3-
<b>2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....</b>	<b>- 4-</b>
2.1. Ідентифікація фінансової звітності.....	- 4-
2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.....	- 4-
2.3. Концептуальна основа фінансової звітності.....	- 4-
2.4. Припущення про безперервність діяльності.....	- 4-
2.5. Відповідальність за фінансову звітність Фонду та формат звітності .....	- 5-
2.6. Затвердження фінансової звітності.....	- 5-
<b>3. ЗНАЧУЩІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ.....</b>	<b>- 5-</b>
3.1. Класифікація активів і зобов'язань на довгострокові та поточні.....	- 5-
3.2. Визнання та класифікація активів.....	- 5-
3.3. База, використана для оцінки активів.....	- 5-
3.4. Зобов'язання – визнання, класифікація та оцінка.....	- 8-
3.5. Доходи та витрати.....	- 8-
<b>4. ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТИХ СТАНДАРТІВ.....</b>	<b>- 10-</b>
<b>5. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ ТА ОЦІНКИ .....</b>	<b>- 10-</b>
5.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації .....	- 10-
5.2. Основні припущення, оцінки та судження.....	- 10-
<b>6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ.....</b>	<b>- 11-</b>
6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	- 11-
6.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток.....	- 12-
6.3. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».....	- 12-
<b>7. РЕКЛАСИФІКАЦІЯ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК ПОРІВНЯНО З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ПОПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК.....</b>	<b>- 12-</b>
<b>8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ.....</b>	<b>- 12-</b>
8.1. Рішюві кошти та їх еквіваленти.....	- 12-
8.2. Поточні фінансові інвестиції.....	- 12-
8.3. Дебіторська заборгованість .....	- 12-
8.4. Довгострокові зобов'язання .....	- 12-
8.5. Інші операційні доходи.....	- 13-
8.6. Інші доходи і витрати .....	- 13-
8.7. Інші фінансові доходи.....	- 13-
8.8. Адміністративні витрати.....	- 13-
8.9. Пенсійні внески та виплати учасникам.....	- 13-
<b>9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ.....</b>	<b>- 13-</b>
9.1. Операції з пов'язаними сторонами .....	- 13-
9.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання .....	- 14-
9.3. Судові процеси .....	- 14-
9.4. Ризики .....	- 14-
9.5. Події після звітної дати .....	- 15-

## Примітки до фінансової звітності

### Преамбула

В цих примітках застосовується умовне скорочення назв фінансової звітності, а саме:

Баланс (звіт про фінансовий стан)	– ф-1
Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)	– ф-2
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	– ф-3
Звіт про власний капітал	– ф-4

Посилання на статті фінансової звітності, які розкриваються у цих примітках відповідає коду рядка відповідної фінансової звітності та позначається в дужках. Наприклад: «Поточні фінансові інвестиції» (ф-1.1160) розкриває статтю «поточні фінансові інвестиції», зазначену в Балансі (звіті про фінансовий результат) в рядку 1160.

Невід'ємним додатком до Приміток до річної фінансової звітності є форми НПФ-1, НПФ-2, НПФ-3 та НПФ-7, визначені Положенням про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011 р. № 674, на які здійснюється посилання при розкритті інформації.

### **1. Розкриття інформації відповідно до МСБО 26 «Звітність щодо програм пенсійного забезпечення»**

#### 1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат

Звіт відповідно до параграфу 35(а) МСБО 26. складений у формі Звіту про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-2), визначеній Положенням про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011 р. № 674 (далі – Положення 674) та є частиною річних звітних даних ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ОТП Пенсія" (далі – Фонд).

#### 1.2. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат,

Звіт, що вимагається параграфом 34 (а), а його склад визначається параграфом 35(б) МСБО 26 складений у формі Звіту про зміни чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-3), що визначена Положенням 674 та є частиною річних звітних даних Фонду.

#### 1.3. Інвестиційний портфель

Інвестиційний портфель складений у формі Звіту про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-7), що визначена Положенням 674 та є частиною річних звітних даних Фонду.

#### 1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

##### 1.4.1. Інформація про Фонд

Фонд є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, має статус невідприємницького товариства, що не має на меті одержання прибутку для його наступного отримання засновником Фонду.

Фонд внесений до Державного реєстру фінансових установ.

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

##### Мета діяльності

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

##### Предмет діяльності

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

Органами управління Фонду є загальні збори засновників та Рада фонду.

Створення інших органів управління Фонду заборонено.

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

Для забезпечення діяльності, Фонд користується послугами осіб, визначених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Інформація про Фонд та осіб, що обслуговують Фонд складена у формі Загальних відомостей про недержавний пенсійний фонд (НПФ-1), що визначена Положенням про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011 р. № 674 та наведена у додатку.

#### 1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення

##### *Вкладники Фонду*

Вкладником фонду може бути роботодавець учасника фонду; професійна спілка, об'єднання професійних спілок щодо своїх членів; сам учасник фонду; подружжя, діти, батьки, рідні брати і сестри, дід і баба учасника фонду, діти подружжя учасника фонду, у тому числі усиновлені ним (нею) діти, батьки подружжя учасника фонду.

Вкладник фонду може укласти один або кілька пенсійних контрактів згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника або декількох учасників фонду за рахунок пенсійних внесків такого вкладника.

##### *Учасники Фонду*

Учасниками 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.

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

Учасники програми роблять до фонду внески на добровільних умовах.

##### *Умови припинення пенсійної програми*

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

##### *Порядок укладення пенсійних контрактів з Фондом*

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

##### *Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування*

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

Фонд 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.

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

##### *Пенсійні внески до Фонду*

Пенсійні внески – грошові кошти, сплачені вкладником до Фонду в розмірі та порядку, встановленому 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.

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

#### *Пенсійні активи Фонду*

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

Пенсійні активи складаються із:

- 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».

#### *Інвестиційна декларація*

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

#### *Використання пенсійних активів Фонду*

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

## **2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності**

### **2.1. Ідентифікація 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.

### **2.2. 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, (якщо не зазначено інше).

### **2.3. Концептуальна основа фінансової звітності**

Концептуальною основою фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності видані Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності, в редакції чинній на 01 січня 2018 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України. Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності, обов'язкові для звітного фінансового року.

### **2.4. Припущення про безперервність діяльності**

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

## 2.5. Відповідальність за фінансову звітність Фонду та формат звітності

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

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.

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

## 2.6. Затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності за звітний рік затверджений рішенням Ради Фонду. Ні засновники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

## 3. Значущі облікові політики

### 3.1. Класифікація активів і зобов'язань на довгострокові та поточні.

Всі фінансові інструменти, в які здійснюється інвестування активів Фондом, крім інвестиційної нерухомості (яка відноситься до необоротних активів), відносяться до категорії інструментів, що придбаваються виключно з метою продажу, у зв'язку з чим нормальний операційний цикл Фонду не можливо чітко ідентифікувати. Відповідно до цього тривалість нормального операційного циклу Фонду приймається такою, що дорівнює дванадцяти місяцям, а всі активи (крім інвестиційної нерухомості) та зобов'язання Фонду відносяться до поточних.

### 3.2. Визнання та класифікація активів

Класифікаційні групи фінансових активів Фонду включають:

- Грошові кошти та їх еквіваленти, що складаються з коштів на поточних рахунках Фонду, коштів, депонованих (блокованих) на торгових рахунках та призначених для покриття операцій купівлі на ринку заявок фондової біржі, депозитів до запитання та короткострокових, високоліквідних інвестицій, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості;
- Депозити, що складаються з депозитів без права дострокового повернення крім депозитів, що можуть бути віднесені до еквівалентів грошових коштів;
- Боргові цінні папери, що складаються з облігацій, іпотечних облігацій та ощадних (депозитних) сертифікатів;
- Інструменти капіталу, що складаються з акцій та паїв (часток) господарських товариств;
- Інвестиційну нерухомість, що складається з нерухомості (землі, або будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), яка утримується виключно з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей;
- Дебіторську заборгованість.

Інвестиція може визнаватися еквівалентом грошових коштів тільки в разі строку погашення, що не перевищує трьох місяців з дати придбання, або період конвертації якої в грошові кошти не перевищує трьох місяців.

Еквівалентом грошових коштів визнаються депозити без права дострокового повернення, до дати повернення яких залишилося не більше дванадцяти місяців.

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

### 3.3. База, використана для оцінки активів

#### *Первісна оцінка активів*

*Фінансові активи* Фонду первісно визнаються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості у функціональній валюті. Витрати на придбання еквівалентів грошових коштів, що оцінюються в подальшому за справедливою вартістю, не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду.

Справедлива вартість депозиту, що не визнається грошовими коштами або їх еквівалентом дорівнює його номінальній вартості у функціональній валюті.

Витрати на придбання боргових цінних паперів не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду.

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка дорівнює ринковій вартості, що склалася на активних ринках, де обертається певний інструмент, або ціні операції, в ході якої цей інструмент був придбаний, у разі відсутності ринкової ціни. Витрати на придбання інструментів капіталу не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду.

Первісна оцінка *інвестиційної нерухомості* здійснюється за собівартістю. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, в тому числі, але не виключно, гонорари за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

#### *Подальша оцінка активів*

При оцінці фінансових активів Фонду за справедливою вартістю встановлюються такі рівні ієрархії справедливої вартості:

- 1 рівень – активи, що мають котирування, та спостережувані;
- 2 рівень – активи, що не мають котирувань, але спостережувані;
- 3 рівень – активи, що не мають котирувань і не є спостережуваними.

Оцінка на дату звітності депозитів, що не визнаються грошовими коштами або їх еквівалентом здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює його номінальній вартості у функціональній валюті (1-й рівень ієрархії) крім випадків, коли існує суттєва відмінність процентної ставки за таким депозитом від поточних ринкових ставок за подібними депозитами.

У випадку суттєвої відмінності ставки за депозитом від поточних ринкових ставок за подібними депозитами, справедлива вартість депозиту розраховується, виходячи з вартості очікуваних грошових потоків.

#### *Боргові цінні папери*

Справедлива вартість боргового цінного паперу оцінюється за мінімальним серед організаторів торгів, на яких обертається такий цінний папір, офіційним біржовим курсом на дату оцінки (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість державної облігації, щодо якої організатори торгів не встановили біржовий курс, визначається за формулою (2) виходячи із значення доходності до погашення, розрахованої при визначенні справедливої вартості такої облігації, що оприлюднюється НБУ в перший робочий день, наступний за датою оцінки (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість боргового цінного паперу, що не може бути визначена за 1-м рівнем ієрархії, оцінюється з урахуванням доходності до погашення виходячи із значення останньої справедливої вартості такого паперу, визначеною за 1-м рівнем ієрархії (2-й рівень ієрархії):

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{C_i}{(1 + y_M)^{d_i/365}} + \frac{M}{(1 + y_M)^{d_n/365}} \quad (2)$$

де  $P$  – справедлива вартість боргового цінного паперу;

$y_M$  - доходність до погашення (оферти);

$C_i$  - величина виплати (купонної, амортизаційної) у  $i$ -тий період, грн.;

$d_i$  - кількість днів до 1, 2, ...  $n$  виплати на дату розрахунку;

$N$  - номінальна вартість або залишкова від номінальної вартість цінних паперів, грн.;

$d_n$  - кількість днів до дати погашення цінних паперів.

Розрахунок доходності до погашення  $y_M$  здійснюється за наведеною формулою в зворотному порядку наближеними математичними методами виходячи із значення  $P$ , що дорівнює останній справедливій вартості, визначеній за 1-м рівнем ієрархії, та дати встановлення такої вартості.

Справедлива вартість боргового цінного паперу, що не може бути визначена за 1-м та 2-м рівнями ієрархії, оцінюється за наведеною формулою, в якій використовується доходність до погашення, розрахована виходячи із значення  $P$ , що дорівнює вартості придбання такого цінного паперу (3-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість боргових цінних паперів, обіг яких зупинено або по яких оголошено дефолт, дорівнює нулю.

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.

#### *Інструменти капіталу*

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

Справедлива вартість інструментів капіталу, що обертаються на організованих ринках, оцінюється за мінімальним серед організаторів торгів офіційним біржовим курсом, що склався на дату оцінки (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість інструменту капіталу, щодо якого не встановлений біржовий курс, може оцінюватися за вартістю, встановленою незалежним оцінювачем, якщо актуальність такої оцінки не гірша за 30 календарних днів (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість інструменту капіталу, обіг якого зупинений у зв'язку із його примусовим продажем (squeeze-out), оцінюється за оголошеною емітентом ціною викупу з дня заборони на проведення облікових операцій з таким інструментом (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість інструменту капіталу, визначена за 1-м рівнем ієрархії, надалі називається "ринкова вартість".

Справедлива вартість інструментів капіталу, що перебувають у біржових списках організаторів торгівлі та вартість яких на дату оцінки не може бути визначена як ринкова, але ринкова вартість визначена на дату, що передре дату оцінки не більше ніж на 365 днів, дорівнює останній ринковій вартості (2-й рівень ієрархії).

Оцінка інструментів капіталу, що не включені до біржових списків організаторів торгівлі, або у випадку відсутності ринкової вартості за останні 365 днів (3-й рівень ієрархії) здійснюється відповідно до ціни викупу, встановленої рішенням загальних зборів акціонерів такого емітенту. У випадку коли для такого інструменту капіталу не встановлена ціна викупу, його оцінка здійснюється незалежним оцінювачем, якщо участь фонду в цьому інструменті є істотною (10% та більше) та балансова вартість такого інструменту складає 10% та більше від загальною чистою вартості активів фонду. Якщо умови для залучення незалежного оцінювача не виконуються, то справедлива вартість такого інструменту на дату оцінки дорівнює балансовій вартості.

Оцінка частки в товаристві з обмеженою відповідальністю здійснюється виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі річної фінансової звітності на останню звітну дату.

Справедлива вартість інструменту капіталу, що складається з акцій, обіг яких зупинено, або паїв (часток) товариств, щодо яких розпочато процедуру банкрутства, дорівнює нулю.

Подальша оцінка *інвестиційної нерухомості* здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається із залученням незалежного оцінювача. Перегляд справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості, але не рідше ніж один раз на 3 роки.

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, то така інвестиційна нерухомість оцінюється із застосуванням моделі собівартості відповідно до МСБО 16.

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

Справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює нулю у випадках, якщо:

- погашення дебіторської заборгованості відповідно до контрактних зобов'язань прострочено більше ніж на 30 днів;
- щодо боржника за дебіторською заборгованістю порушено справу про банкрутство;

- дебіторська заборгованість існує за цінними паперами, обіг яких зупинено або щодо яких оголошено про дефолт емітента.

Зміни справедливої вартості фінансових активів, що мають місце на звітну дату, визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Облік звичайного придбання або продажу фінансових активів здійснюється за датою операції, тобто датою, коли Фонд бере на себе зобов'язання придбати чи продати актив. Облік за датою операції стосується визнання активу при купівлі та припинення визнання активу при продажі. Оцінка фінансового активу за справедливою вартістю та зобов'язання за активом та нарахування відсоткових зобов'язань за активом починається з дати визнання активу, тобто дати операції.

### 3.4. Зобов'язання – визнання, класифікація та оцінка

Класифікаційні групи фінансових зобов'язань включають:

- за строком погашення:
  - 1) поточні зобов'язання, які безумовно підлягають погашенню Фондом протягом не більше дванадцяти місяців з дати виникнення;
  - 2) довгострокові зобов'язання, які не можуть бути визнані поточними;
- за вартістю погашення:
  - 1) прості, по яких вартість погашення не залежить від часу;
  - 2) дисконтовані, по яких вартість на дату оцінки залежить від ймовірного строку погашення;
  - 3) зобов'язання перед учасниками Фонду, вартість яких залежить від чистої вартості активів Фонду (пенсійні кошти).

Пенсійні кошти є сумою грошових зобов'язань Фонду перед його учасниками відповідно до статті 1 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та визнаються як фінансові зобов'язання відповідно до МСБО № 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

За своєю суттю, і відповідно до порядку відображення у фінансовій звітності, пенсійні кошти є фінансовими зобов'язаннями, що носять довгостроковий характер.

Первісна та подальша оцінка фінансових зобов'язань.

Первісна оцінка фінансових зобов'язань всіх класифікаційних груп здійснюється за вартістю погашення на дату виникнення зобов'язання.

Подальша оцінка простих поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення на дату виникнення зобов'язання.

Подальша оцінка простих довгострокових зобов'язань здійснюється за вартістю погашення на дату виникнення зобов'язання. У випадку суттєвого відхилення справедливої вартості зобов'язання від його залишкової вартості, оцінка зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю.

Подальша оцінка дисконтованих довгострокових зобов'язань здійснюється за вартістю погашення, яка визначається виходячи із відсоткової ставки, встановленої контрактними зобов'язаннями. У випадку суттєвої відмінності ставки, встановленої контрактними зобов'язаннями, від облікової ставки НБУ, оцінка зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю за вище зазначеною формулою, де значення ВП визначається виходячи із повної суми коштів, що будуть сплачені за зобов'язанням на дату очікуваного погашення зобов'язання.

Подальша оцінка поточних зобов'язань перед учасниками Фонду здійснюється за їх первісною вартістю, що була визначена на момент виникнення таких зобов'язань внаслідок реалізації учасниками Фонду своїх прав щодо отримання пенсійних виплат або переведення належних ним коштів до іншої установи недержавного пенсійного забезпечення згідно із Законом.

Подальша оцінка довгострокових зобов'язань перед учасниками Фонду здійснюється за справедливою вартістю, яка визначається відповідно до ст.51 Закону та дорівнює чистій вартості активів Фонду.

### 3.5. Доходи та витрати

*Класифікація та визнання доходів;*

До складу доходів пенсійних активів відносяться:

- Доходи від продажу фінансових інструментів;
- Доходи від використання активів третіми сторонами (відсотки за депозитами, купони за облігаціями, дивіденди тощо);

- Доходи від збільшення справедливої вартості фінансових інструментів;
- Доходи від зменшення справедливої вартості фінансових зобов'язань;
- Інші доходи (доходи, що виникають внаслідок погашення зобов'язання при відмові від боргу, внаслідок застосування санкцій до контрагентів за порушення контрактних зобов'язань тощо).

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів визнається у прибутку на дату розрахунку в разі задоволення умов:

- Фонд передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент;
- Фондом не зберігається у будь-якому вигляді контроль за проданими фінансовими інструментами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Фонду, що приносять відсотки та дивіденди, визнається коли встановлюється право Фонду на отримання цих доходів відповідно до контрактних зобов'язань, проспектів емісії або рішень загальних зборів учасників емітентів.

Дохід за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю, визнається у прибутку у випадку збільшення справедливої вартості фінансового інструменту або зменшення справедливої вартості фінансового зобов'язання у звітному періоді.

Інші доходи пенсійних активів визнаються відповідно до виникнення обставин, встановлених правочинами, укладеними Фондом з контрагентами, внаслідок яких у Фонду виникає право на отримання цих доходів.

#### *Класифікація та визнання витрат.*

До складу витрат пенсійних активів відносяться:

- Витрати від продажу фінансових інструментів;
- Витрати від зменшення справедливої вартості фінансових інструментів;
- Витрати від збільшення справедливої вартості фінансових зобов'язань;
- Витрати діяльності;
- Інші витрати (витрати, що виникають внаслідок списання дебіторської заборгованості при відмові від боргу, внаслідок застосування санкцій до Фонду за порушення контрактних зобов'язань тощо).

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

Витрати від продажу фінансових інструментів визнаються у збитку на дату розрахунку за тих же умов, що й визнання доходу від продажу.

Витрати за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю, визнається у збитку у випадку зменшення справедливої вартості фінансового інструменту або збільшення справедливої вартості фінансового зобов'язання у звітному періоді.

Витрати пенсійних активів, пов'язані із діяльністю Фонду, визнаються відповідно до актів надання послуг (виконання робіт), укладених Фондом з контрагентами, якими такі послуги надаються (виконуються роботи).

Інші витрати пенсійних активів визнаються відповідно до виникнення обставин, встановлених правочинами, укладеними Фондом з контрагентами, внаслідок яких у Фонду виникає зобов'язання щодо оплати цих витрат.

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

Відсотки, дивіденди, збитки та прибутки, пов'язані з фінансовими інструментами, з яких складаються активи Фонду, визнаються як дохід або витрати в прибутку чи збитку у відповідності до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання".

У відповідності до МСБО № 40 "Інвестиційна нерухомість" та моделі справедливої вартості, що використовується для оцінки та обліку інвестиційної нерухомості (в тому числі –фінансової оренди), доходами та збитками визнаються суми, пов'язані з: доходом від оренди інвестиційної нерухомості; прямих операційних витрат пов'язаних з утриманням інвестиційної нерухомості; кумулятивних змін у справедливій вартості інвестиційної нерухомості.

#### 4. Застосування нових та переглянутих стандартів.

Наступні нові стандарти та інтерпретації набули чинності та стали обов'язковими до застосування Фондом з 1 січня 2017 року та за наступні періоди:

- “Ініціатива у сфері розкриття інформації” – Поправки до МСФЗ 7 (вступили в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати). Поправки вимагають розкриття інформації щодо змін у зобов'язаннях, що виникають в результаті фінансової діяльності.
- “Визнання відстрочених податкових активів по нереалізованих збитках” – Поправки до МСБО 12 (вступили в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати).
- Щорічні вдосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності, 2014 – 2016 р.р. (випущені 8 грудня 2016 року і вступили в силу в частині застосування поправок до МСФЗ 12 – для річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати).
- МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами» (вступили в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). Введено п'ятиступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану послугу (а не за справедливою вартістю відшкодування).
- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (вступили в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків

Зміни та роз'яснення, що набули чинності з 1 січня 2017 року не мали впливу на фінансову звітність Фонду станом на 31 грудня 2018 року.

#### Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що є обов'язковими для застосування Фондом в облікових періодах, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Фонд не застосовував ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 16 “Оренда” (випущений в січні 2018 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). Стандарт заміняє існуючий МСБО 17 та прибирає розмежування між фінансовою та операційною орендою. Новий стандарт вимагає визнавати зобов'язання з оренди, яке відображає майбутні орендні платежі, та право користування активом для всіх орендних договорів. Нова модель базується на логіці, що з економічної точки зору орендний договір ідентичний придбання права використовувати актив, вартість якого сплачується частинами. Орендарі повинні визнавати процентні витрати на зобов'язання з оренди та амортизувати право використання активу. Виняток дозволяється лише для певних короткострокових договорів оренди та оренди малоцінних активів. Однак, це виключення може бути застосоване тільки орендарями. Для орендодавців облік залишається в основному таким, як був відповідно до вимог МСБО 17. При цьому з'явилися нові вимоги щодо розкриття інформації. Наразі Фонд оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

#### 5. Суттєві облікові судження та оцінки

##### 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 залежатиме від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи.

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

##### 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 відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, у яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

#### 5.2.1. 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.

#### 5.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів

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

Для оцінки статей, включених до фінансової звітності Фонду, було використано валюту первинного економічного середовища, у якому працює Фонд (функціональна валюта). Нею є українська гривня. Однак слід зазначити, що переоцінка активів в іноземній валюті та банківських металах здійснювалась щоденно за курсами Національного банку України, які діяли на відповідний день у звітному році.

## 6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

### 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 на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів

Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Довгострокові зобов'язання	Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює чистій вартості активів	-	Стаття 51 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Зміни ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) враховуються особою, що здійснює управління активами Фонду при здійсненні оцінки активів та управління ризиками, пов'язаними з інвестуванням пенсійних активів.

6.3. 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. Відповідно до параграфу 7 МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» розкриття інформації, що вимагається зазначеним МСФЗ, не є обов'язковим для інвестицій програм пенсійного забезпечення, оцінених за справедливою вартістю відповідно до МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення».

## 7. Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок

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

Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

## 8. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

### 8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Детальна інформація, що розкриває статтю «Грошові кошти та їх еквіваленти» (ф-1.1165), наведена в рядках 010 та 140 частини I Звіту про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-2), складеного у формі, що визначена Положенням 674 та є частиною річних звітних даних Фонду.

### 8.2. Поточні фінансові інвестиції

Інформація, що розкриває статтю «Поточні фінансові інвестиції» (ф-1.1160) наведена в рядках з 020 по 101 частини I Звіту про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-2), складеного у формі, що визначена Положенням 674 та є частиною річних звітних даних Фонду.

### 8.3. Дебіторська заборгованість

Детальна інформація, що розкриває статтю «Дебіторська заборгованість» (ф-1.1140) наведена в рядках 111-114 частини I Звіту про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-2), складеного у формі, що визначена Положенням 674 та є частиною річних звітних даних Фонду.

До складу статті «Дебіторська заборгованість» віднесено поточну дебіторську заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів. Дебіторська заборгованість є реальною, заборгованості з простроченим строком позовної давності немає. Резерв сумнівних боргів не створювався.

### 8.4. Довгострокові зобов'язання

Інформація про довгострокові зобов'язання (ф-1.1515) зазначена в окремому розділі зобов'язань (ф-1.1800), оскільки є сумою грошових зобов'язань Фонду перед його учасниками та дорівнює чистій вартості активів Фонду відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»

Детальна інформація, що розкриває статтю «Поточна кредиторська заборгованість» (ф-1.1610;1615) наведена в рядках 160-190 частини II Звіту про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-2), складеного у формі, що визначена Положенням 674 та є частиною річних звітних даних Фонду.

#### 8.5. Інші операційні доходи

Інформація до статей «Інші операційні доходи та витрати» (ф-2.2120; 2180) наведена в пункті 3 частині II Звіту про зміни чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-3), складеного у формі, що визначена Положенням 674 та є частиною річних звітних даних Фонду.

Інші операційні доходи та витрати представлені наступним чином:

тис. грн.

Статті	2019	за 2018 рік
<i>Інші операційні доходи:</i> (ф-2.2120)	0	0
-Доходи від реалізації іноземної валюти	0	0

Інші операційні витрати (ф-2.2180) за 2019 рік дорівнюють нулю.

У Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображено:

- розгорнуто операційні курсові різниці;
- згорнуто операції з реалізації іноземної валюти.

#### 8.6. Інші доходи і витрати

Детальна інформація про інші доходи і витрати, в тому числі від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю (ф-2. 2240; 2270) наведена в пункті 1 частині II Звіту про зміни чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-3), складеного у формі, що визначена Положенням 674 та є частиною річних звітних даних Фонду.

Інші доходи та витрати мають наступний склад:

тис. грн.

Статті	за 2019 рік	за 2018 рік
<i>Інші доходи:</i> (ф-2.2240)	563239	242358
-Доходи від реалізації цінних паперів	523153	211097
-Доходи від переоцінки цінних паперів	33499	22668
-Доходи від зміни вартості довгострокових зобов'язань	6039	7686
-Доходи від неопераційної курсової різниці	548	907
<i>Інші витрати:</i> (ф-2.2270)	581318	257397
-Собівартість реалізованих цінних паперів	525053	212604
-Витрати від переоцінки цінних паперів	22204	24648
-Витрати від зміни вартості довгострокових зобов'язань	33556	19109
-Витрати від неопераційної курсової різниці	505	1036

#### 8.7. Інші фінансові доходи

Детальна інформація про інші фінансові доходи (ф-2. 2220) наведена в пункті 2 частині II Звіту про зміни чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-3), складеного у формі, що визначена Положенням 674 та є частиною річних звітних даних Фонду.

#### 8.8. Адміністративні витрати

Детальна інформація про адміністративні витрати(ф-2.2130) наведена в пункті 4 частині II Звіту про зміни чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-3), складеного у формі, що визначена Положенням 674 та є частиною річних звітних даних Фонду.

#### 8.9. Пенсійні внески та виплати учасникам.

Детальна інформація про пенсійні внески та виплати учасникам (ф-3.3340;3390, ф-4.4240;4275) наведена в частині I Звіту про зміни чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-3), складеного у формі, що визначена Положенням 674 та є частиною річних звітних даних Фонду.

### 9. Розкриття іншої інформації

#### 9.1. Операції з пов'язаними сторонами

Засновник Фонду надає Фонду послуги з управління активами згідно із договором про управління активами пенсійного фонду. Вартість послуг, що були протягом звітного року надані Фонду засновником, відображена в рядку 390 пункту 4 частини II Звіту про зміни чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-3), складеного у формі, що визначена Положенням 674 та є частиною річних звітних даних Фонду.

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

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

## 9.3. Судові процеси

Станом на звітну дату Фонд не є відповідачем за жодним судовим процесом.

## 9.4. Ризики

### 9.4.1. Кредитний ризик

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

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

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

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

### 9.4.2. Ринковий ризик

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

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

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

Аналіз чутливості до іншого цінового ризику здійснювався за фінансовими інструментами, оціненими справедливої вартості.

**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 дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Фонду виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Фонд інвестує кошти в державні облігації у доларах США та банківські депозити в 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 високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, Фонд контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Він здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Фонд має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Фонд використовував історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні п'ять років за оприлюдненою інформацією НБУ.

#### 9.4.3. Ризик ліквідності

**Ризик ліквідності** – ризик того, що суб'єкт господарювання матиме труднощі в ході виконання зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. 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.

Оцінка та управління ризиками, пов'язаними з інвестуванням пенсійних активів здійснюється особою, що здійснює управління активами відповідно до внутрішніх правил та процедур, що відповідають вимогам, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

#### 9.5. Події після звітної дати

Після звітної дати не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Фонду та вимагають розкриття інформації в примітках до цієї фінансової звітності.

Директор ТОВ «АЦПО»

Ю.Ю. Бурков

Головний бухгалтер ТОВ «АЦПО»

М.А. Яворська





Додаток 2  
до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення (пункт 3.1)

## Форма НПФ-1

## Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд

1. Повне найменування		Відкритий пенсійний фонд "ОТП Пенсія"	
2. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ		36274196	
3. Місцезнаходження		03680, м. Київ, вул. Фізкультури, буд. 28 (літера "Д")	
4. Міжміський телефонний код	044	Телефон	492-34-69
5. Електронна пошта (за наявності)	pension@otpbank.com.ua	Веб-сторінка	www.otppension.com.ua
6. Дата та номер рішення про реєстрацію фінансової установи		26.03.2009 № 208	
7. Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ		12102320	
8. Вид діяльності за КВЕД		Недержавне пенсійне забезпечення	

## 9. Інформація про державну реєстрацію недержавного пенсійного фонду

Дата державної реєстрації	Дата запису про внесення змін до державної реєстрації юридичної особи	Номер запису про внесення змін до державної реєстрації юридичної особи
05.12.2008	29.01.2016	10707770020049461

## 10. Інформація про пов'язаних осіб недержавного пенсійного фонду

## Інформація про пов'язаних осіб недержавного пенсійного фонду - засновників недержавного пенсійного фонду

№ з/п	Повне найменування юридичної особи чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - засновника недержавного пенсійного фонду	Код за ЄДРПОУ (ідентифікаційний код (номер) нерезидента в країні резиденції) або реєстраційний номер*	Місцезнаходження юридичної особи чи місце проживання фізичної особи, щодо якої подається інформація
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ОТП Капітал"	35290039	03680, м. Київ, вул. Фізкультури, буд. 28 (літера "Д")

## Інформація про юридичних осіб, в яких пов'язані особи недержавного пенсійного фонду беруть участь

№ з/п	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ або ідентифікаційний номер пов'язаної особи	Повне найменування юридичної особи чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - пов'язаної особи	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка у статутному (складеному) капіталі, %
1	35290039	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ОТП Капітал"	Інше господарське товариство	38335496	Товариство з обмеженою відповідальністю «Овруч Стоун»	Україна, 11114, Житомирська область, Овруцький район, смт Першотравневе, вулиця Кварцитників, будинок 1А.	100

## Інформація про пов'язаних осіб, які здійснюють контроль за пов'язаними особами (юридичними особами) недержавного пенсійного фонду

№ з/п	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Назва юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ або ідентифікаційний номер* пов'язаної особи	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - пов'язаної особи	Місцезнаходження юридичної особи або місце проживання фізичної особи - пов'язаної особи	Частка у статутному (складеному) капіталі особи, щодо якої існує пов'язаність, %
1	35290039	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ОТП Капітал"	21685166	Публічне акціонерне товариство "ОТП Банк"	Україна, 01033, м. Київ, вул. Жиланська 43	9.90
2	35290039	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ОТП Капітал"	01-10-043959	Приватне акціонерне товариство «ОТП Фанд Менеджмент»,	Угорщина, 1134, м. Будапешт, вул. Ваці 33	90.10

11. Інформація про юридичних осіб, з якими рада пенсійного фонду уклала договори

Символ надавача послуг	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Повне найменування юридичної особи	Дата та номер ліцензії на провадження відповідного виду діяльності	Дата укладання та номер договору з радою пенсійного фонду	Місцезнаходження, телефон	Прізвище, ім'я, по батькові керівника
Зберігач	09807750	Публічне акціонерне товариство "УкрСиббанк"	08.10.2013 АЕ №286556	№100215-ПФ-033218 від 10.02.2015 р.	04070, м. Київ, вул. Андріївська, 2/12	Дромель Філіп, Бернар
Особа, яка здійснює управління активами	35290039	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ОТП Капітал"	АД №075876 видана 28.09.2012р.	№06/09 від 11.06.2009 р.	03680, м. Київ, вул. Фізкультури, буд. 28 (літера "Д")	Меженська Наталя Леонідівна
Адміністратор	33193408	Товариство з обмеженою відповідальністю "Адміністратор Пенсійного Фонду "Центр персоналізованого обліку"	АБ №115988 14.08.2008р.	№34 від 30.11.2012	04080, м. Київ, вул. Фрунзе, буд. 40	Бурков Юрій Юрійович

12. Інформація про склад ради недержавного пенсійного фонду

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові повністю	Дата набуття повноважень	Кваліфікаційне свідоцтво(ким видано, номер, дата видачі, термін дії)
Голова	Меженська Наталя Леонідівна	17.01.2019	АПЧ-50/18 від 26.09.2018 ПАТ ВНЗ "Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації", термін дії - 3 роки
Член Ради	Сирота Леся Володимирівна	20.06.2017	АПЧ-12/17 від 21.04.2017 ПАТ ВНЗ "Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації", термін дії - 3 роки
Член Ради	Голубятніков Костянтин Вікторович	17.01.2019	АПЧ-43/18 26.09.2018 ПАТ ВНЗ "Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації", термін дії - 3 роки
Член Ради	Дишловий Віталій Ігорович	13.02.2018	АПЧ-46/17 26.10.2017 ПАТ ВНЗ "Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації", термін дії - 3 роки
Член Ради	Антонюк Катерина Петрівна	17.01.2019	АПЧ-40/18 26.09.2018 ПАТ ВНЗ "Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації", термін дії - 3 роки

Прізвище, ініціали керівника Адміністратора

Бурков Юрій Юрійович



Додаток 3  
до Положення про порядок складання, формування та  
подавня адміністратором недержавного пенсійного фонду  
звітності з недержавного пенсійного забезпечення  
(пункт 3.1)

## Форма НПФ-2

Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду  
станом на 31 грудня 2019 р.

**Відкритий пенсійний фонд "ОТП Пенсія" - 36274196**  
(повне найменування пенсійного фонду, код за ЄДРПОУ)

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Одиниця виміру, грн.
			Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>Частина перша</b>			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них:	010	51673000	84120104,22
у тому числі ощадні (депозитні) сертифікати банків	011	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства,	020	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	030	64159845,79	75958959,46
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України,	040	6572434,13	7446243,09
Акції українських емітентів	050	8435457	8340710
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	060	0	0
Цінні папери іноземних емітентів (р.071+р.072), з них	070	0	0
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”	071	0	0
облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до законодавства	072	0	0
Іпотечні цінні папери,	080	0	0
Об'єкти нерухомості	090	0	0
Банківські метали	100	0	0
у тому числі депозитні рахунки в банківських металах	101	0	0
Дебіторська заборгованість (р. 111 + р. 112 + р. 113 + р. 114), з них:	110	1491848,18	3913001,58
заборгованість, пов'язана з придбанням (продажем) активів	111	0	0
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	112	1491848,18	3913001,58
заборгованість, пов'язана з оплатою послуг, наданих фонду	113	0	0
інша дебіторська заборгованість	114	0	0
Активи, не заборонені законодавством України (з розбивкою за видами активів)	120	0	0
Загальна сума інвестицій фонду (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060+р.070+р.080+ р.090+ р.100+р.110+р.120)	130	132332585,10	179779018,35
Кошти на поточному рахунку	140	307470,24	331443,72
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	141	0	0
Загальна вартість активів фонду (р.130+р.140)	150	132640055,34	180110462,07
<b>Частина II</b>			
Кредиторська заборгованість (р.161+р.162+р.163):	160	0	50
Неперсоніфіковані внески	161	0	50
Заборгованість з перерахування помилково сплачених коштів	162	0	0
інше	163	0	0
Заборгованість фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.171+р.172), в тому числі	170	101344,62	24438,60
Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	171	0	0
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)	172	101344,62	24438,60

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат недержавного пенсійного фонду (р.1810+р.1811+р.1812+р.1813+р.1814+р.1815+р.1816), в тому числі	180	515552,37	756572,81
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	1810	127611,78	238145,43
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	1811	316553,50	423779,78
Оплата послуг зберігача	1812	71387,09	94647,60
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	1813	0	0
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	1814	0	0
Заборгованість з витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	1815	0	0
Заборгованість з оплати інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами)	1816	0	0
Заборгованість щодо придбання (продажу) активів та розрахунків з продавцями за отримані, але не сплачені пенсійним фондом активи (з розбивкою за джерелами формування)	190	0	0
Загальна сума зобов'язань фонду	200	616896,99	781061,41
Чиста вартість активів фонду (р.150- р.200)	210	132023158,35	179329400,66

Прізвище, ініціали керівника Адміністратора

Бурков Юрій Юрійович

Прізвище, ініціали головного бухгалтера Адміністратора

Яворська М.А.



(підпис)

(підпис)

М.П.



Прізвище, ініціали головного бухгалтера Адміністратора

Яворська М.А.



## Форма НПФ-4

Звітні дані персоналізованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду  
станом на 31 грудня 2019 р.Відкритий пенсійний фонд "ОТП Пенсія" - 36274196  
(повне найменування пенсійного фонду, код за ЄДРПОУ)

(осіб)

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Усього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Загальна кількість учасників фонду, з них:	010	41735	1857	6834
учасників за укладеними на їх користь пенсійними контрактами	011	28106	1856	6909
учасників, які мають пенсійні рахунки, відкриті на підставі договору про виплату пенсії на визначений строк	012	47	1	1
учасників, переведених до недержавного пенсійного фонду на підставі документа, визначеного законодавством	013	13582	0	-76
Кількість укладених пенсійних контрактів	020	19448	1900	6945
з вкладниками – фізичними особами, з них:	021	19319	1887	6920
з учасниками, які є вкладниками	0211	19073	1878	6887
з третіми особами (подружжя, діти, батьки), які укладають пенсійний контракт на користь учасника	0212	246	9	33
з вкладниками фізичними особами-підприємцями	022	0	0	0
з вкладниками – юридичними особами, з них:	023	129	13	25
із засновником недержавного пенсійного фонду	0231	2	0	-1
роботодавцем-платником, що не є засновником недержавного пенсійного фонду	0232	127	13	26
професійним об'єднанням	0233	0	0	0
Кількість вкладників – юридичних осіб, що сплачують пенсійні внески за учасників чисельністю:	030	45	2	3
до 500 осіб	031	44	2	4
від 500 до 1000 осіб	032	0	0	0
більше 1000 осіб	033	1	0	-1
Кількість вкладників – фізичних осіб	040	19117	1878	6895
Кількість учасників, за яких відповідно до укладених на їх користь пенсійних контрактів, фактично сплачено внески	050	x	9412	x
вкладниками – фізичними особами	051	x	7324	x
вкладниками фізичними особами – підприємцями	052	x	0	x
вкладниками – юридичними особами, у тому числі:	053	x	2121	x
засновником недержавного пенсійного фонду	0531	x	13	x
роботодавцем-платником, що не є засновником недержавного пенсійного фонду	0532	x	2108	x
професійним об'єднанням	0533	x	0	x
Кількість учасників, за яких згідно укладених на їх користь пенсійних контрактів, тимчасово припинено сплату пенсійних внесків	060	0	x	0
вкладниками – фізичними особами	061	0	x	0
вкладниками фізичними особами – підприємцями	062	0	x	0
вкладниками – юридичними особами,	063	0	x	0
у тому числі: засновником недержавного пенсійного фонду	0631	0	x	0
роботодавцем-платником	0632	0	x	0
професійним об'єднанням	0633	0	x	0
Кількість договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника фонду, укладених на користь учасників фонду	070	0	0	0

Назва	Код	Дані на початок звітнього періоду	Усього за останній квартал звітнього періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5
Кількість учасників, на користь яких укладено договори страхування ризику настання інвалідності або смерті	080	0	0	0
Кількість учасників, за якими існує заборгованість по пенсійних внесках	090	0	x	0
Кількість достроково розірваних пенсійних контрактів	100	300	32	115
Кількість учасників, які вибули внаслідок:	110	815	49	286
передачі коштів страховику відповідно до укладеного договору страхування довічної пенсії	111	4	0	1
передачі коштів банку відповідно до укладеного учасником недержавного пенсійного фонду договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку	112	0	0	0
повного виконання зобов'язань недержавним пенсійним фондом щодо здійснення пенсійних виплат учаснику	113	648	46	234
передачі коштів іншому недержавному пенсійному фонду	114	56	1	27
смерті учасника недержавного пенсійного фонду	115	10	1	6
з інших причин	116	97	1	18
Кількість контрактів, за якими вкладник остаточно виконав свої зобов'язання	120	0	0	0
Кількість учасників, за якими вкладник остаточно виконав свої зобов'язання щодо сплати пенсійних внесків	130	0	0	0
Кількість пенсійних контрактів, укладених із залученням агентів	140	0	0	0
Кількість учасників, які отримують пенсію на визначений строк, з них:	150	64	1	4
строком виплат від 10 до 15 років	151	62	1	5
строком виплат від 15 до 20 років	152	0	0	0
строком виплат від 20 до 25 років	153	0	0	0
строком виплат від 25 до 30 років	154	0	0	0
строком виплат більше 30 років	155	2	0	-1
Кількість учасників, які отримали пенсійну виплат одноразово	160	667	47	240
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	161	84	4	17
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	162	561	42	215
у разі виїзду на постійне проживання за межі України	163	12	0	2
у разі смерті учасника	164	10	1	6
Кількість учасників-нерезидентів	170	0	0	2
Кількість вкладників-нерезидентів, з них:	180	0	0	2
юридичних осіб	181	0	0	0
фізичних осіб	182	0	0	2

Прізвище, ініціали керівника Адміністратора

Бурков Юрій Юрійович



Форма НПФ-6

Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією  
станом на 31 грудня 2019 р.

Відкритий пенсійний фонд "ОТП Пенсія" - 36274196  
(повне найменування пенсійного фонду, код за ЄДРПОУ)

Назва	Код	Кількість учасників на початок звітного періоду (осіб)	Кількість учасників на кінець звітного періоду (осіб)	Пенсійні кошти на індивідуальних рахунках учасників станом на початок звітного періоду (грн.)	Пенсійні кошти, сплачені та переведені кошти до недержавного пенсійного фонду в звітному періоді (грн.)	Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду у звітному періоді (грн.)										Плата за послуги, що надаються безопосередньо учаснику та відшкоковуються за рахунок коштів такого учасника, неоп'яні із здійсненням виплат та переведень	Дані за звітний період	Пенсійні кошти на індивідуальних рахунках учасників станом на кінець звітного періоду (грн.)
						Одноразові пенсійні виплати				Пенсія на вилученні строк	Перераховано пенсійних коштів до:			Іншого недержавного пенсійного фонду				
						У випадку критичного стану здоров'я	Якщо сума не досягас міні. розміру	Випади учасника за межі України	У разі смерті учасника		Страховника	Банку	Іншого недержавного пенсійного фонду					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
Загальна кількість учасників (р.020+р.030+р.040)	010	41735	48569	132100064,37	23752813,77	253636,18	850931,90	228945,99	544087,26	1166151,46	190082,29	0	807312,79	0	4041147,87	179329400,66		
з них: жінок віком (р.021+р.022+р.023+р.024)	020	24997	28170	66242387,82	8909058,85	165306,29	544353,91	228945,99	32830,71	452373,70	190082,29	0	373012,42	0	1986905,31	86671373,60		
до 25 років	021	503	553	236852,22	179156,69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	478719,87		
25 - 50 років	022	18751	20622	49532825,28	6157574,16	54447,01	0	228945,99	32830,71	0	0	0	43132,09	0	359355,80	65533021,84		
50 - 60 років	023	3614	4280	12832124,02	2195303,30	107369,78	396740,22	0	0	285569,22	190082,29	0	191217,14	0	1170979,15	16415180,24		
старше 60 років	024	2129	2715	3640586,30	377024,70	3489,50	147613,69	0	0	166303,68	0	0	138663,19	0	456570,36	4244451,65		
чоловіків віком (р.031+р.032+р.033+р.034)	030	16738	20399	65857686,64	14843754,92	88329,89	306577,99	0	511256,55	713777,76	0	0	434300,37	0	2054242,56	92658013,25		
до 25 років	031	412	467	176246,16	109390,76	0	0	0	0	0	0	0	6954,30	0	6954,30	322364,20		
25 - 50 років	032	12744	15358	46820447,22	10093790,80	4623,84	0	0	0	0	0	0	292579,29	0	297203,13	66724243,72		
50 - 60 років	033	2340	2936	14461137,49	2130709,93	0	105126,68	0	306688,11	407144,35	0	0	134766,78	0	1153125,92	18323289,94		
старше 60 років	034	1242	1638	4399855,77	2509863,43	83706,05	201451,31	0	5168,44	306633,41	0	0	0	0	596959,21	7288115,39		
пенсія	040	0	0	-10,09	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13,81		

Прізвище, ініціали керівника Адміністратора

Бурков Юрій Юрійович





Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду  
станом на 31.12.2019Відкритий пенсійний фонд "ОТП Пенсія"  
(повне найменування недержавного пенсійного фонду)36274196  
(ідентифікаційний код за ЄДРПОУ)

## I. Перелік інвестицій в цінні папери

№ з/п	Вид цінних паперів	Найменування емітента	Код за ЄДРПОУ емітента (або ідентифікаційний код (номер) президента в країні резиденції)	Рівень ліквідності відповідно до списку біржового реєстру, до якого включено цінний папір	Рейтингова оцінка цінного папера емітента	Найменування кредитного агентства, яким присвоєно рейтингову оцінку цінних паперів емітента	Дата придбання цінного папера	Вартість цінних паперів (грн.)		Кількість (штк.)	Дата погашення*	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)	Код ISIN
								Собівартість придбання	Оцінка				
1	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	1	uaA	Standard & Poor's	17.05.2019	507105.00	538668.45	500	08.07.2020	0.30	UA4000171094
2	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	1	uaA	Standard & Poor's	04.12.2019	620317.83	648733.48	583	11.08.2021	0.36	UA4000195176
3	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	1	uaA	Standard & Poor's	28.10.2019	1479269.52	1621423.48	1464	12.10.2022	0.90	UA4000199210
4	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	1	uaA	Standard & Poor's	07.11.2019	1343351.68	1470799.44	1328	12.10.2022	0.82	UA4000199210
5	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	1	uaA	Standard & Poor's	27.11.2019	9610998.54	10452865.31	9438	12.10.2022	5.80	UA4000199210
6	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	1	uaA	Standard & Poor's	27.12.2019	4403207.25	4734689.47	4275	12.10.2022	2.63	UA4000199210
7	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	1	uaA	Standard & Poor's	23.04.2019			0	20.01.2021	0.00	UA4000200174
8	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	1	uaA	Standard & Poor's	06.09.2019			0	20.01.2021	0.00	UA4000200174
9	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	1	uaA	Standard & Poor's	17.12.2019	15148890.54	5543214.12	14147	20.01.2021	8.63	UA4000200174
10	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	1	uaA	Standard & Poor's	20.09.2019	1797610.47	1984812.93	1693	05.01.2022	1.10	UA4000203236
11	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	1	uaA	Standard & Poor's	17.12.2019	6565373.25	6892330.31	5879	05.01.2022	3.82	UA4000203236
12	Цінні папери, погашення та отримання доходу за	Міністерство Фінансів України	00013480	1	uaA	Standard & Poor's	17.04.2019	914050.00	1002657.27	905	24.03.2021	0.56	UA4000203723

№ з/п	Вид цінних паперів	Найменування емітента	Код за ЄДРПОУ емітента (або ідентифікаційний код (номер) нерезидента в країні резиденції)	Рівень лістингу історичального списку біржового реєстру, до якого включено цінний папір	Реєстраційна оцінка цінного паперу емітента	Найменування кредитного агентства, яким присвоєно рейтингову оцінку цінних паперів емітента	Дата придбання цінного паперу	Вартість цінних паперів (грн.)		Кількість (шт.)	Дата погашення*	Частка в загальній балансовій вартості активів НІФ (%)	Код ISIN
								Собівартість придбання	Оцінка				
	якими гарантовано КМУ												
13	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	1	uaA	Standard & Poor's	21.05.2019	4013415.00	4327491.00	3906	24.03.2021	2.40	UA4000203723
14	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	1	uaA	Standard & Poor's	17.12.2019	1662537.48	1712826.70	1546	24.03.2021	0.95	UA4000203723
15	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	1	uaA	Standard & Poor's	06.09.2019			0	03.08.2022	0.00	UA4000204572
16	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	1	uaA	Standard & Poor's	18.09.2019			0	03.08.2022	0.00	UA4000204572
17	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	1	uaA	Standard & Poor's	13.11.2019	3057410.08	3346588.99	2888	03.08.2022	1.86	UA4000204572
18	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	1	uaA	Standard & Poor's	17.12.2019	17924070.04	9194217.43	16564	03.08.2022	10.66	UA4000204572
19	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство Фінансів України	00013480	1	uaA	Standard & Poor's	11.11.2019	2323084.16	2487641.08	2293	29.09.2021	1.38	UA4000204986
Усього	X	X	X	X	X	X	X	71370690.84	75958959.46	67409	X	42.17	X
20	Акції українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	14305909				25.04.2018	3586495.00	3522355.00	10690000		1.96	UA4000069603
21	Акції українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	14305909				17.07.2018	2900000.00	3295000.00	10000000		1.83	UA4000069603
22	Акції українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	14305909				23.08.2019	203550.00	227355.00	690000		0.13	UA4000069603
23	Акції українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ПАТ "Укрнафта"	00135390				28.12.2017	239400.00	243000.00	1800		0.13	UA4000117501
24	Акції українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ПАТ "Укрнафта"	00135390				24.01.2018	626400.00	783000.00	5800		0.43	UA4000117501
25	Акції українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ПАТ "Укрнафта"	00135390				19.03.2018	206800.00	270000.00	2000		0.15	UA4000117501
Усього	X	X	X	X	X	X	X	7762645.00	8340710.00	21389600	X	4.63	X
26	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	Публічне акціонерне товариство «Укрпошта»	21560045		uaAA	Рюрік	30.01.2019	6700148.00	6630216.45	65	18.05.2022	3.68	UA4000199368
27	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	Публічне акціонерне товариство «Укрпошта»	21560045		uaAA	Рюрік	06.06.2019	787050.80	816026.64	8	18.05.2022	0.45	UA4000199368
Усього	X	X	X	X	X	X	X	7487198.80	7446243.09	73	X	4.13	X

\* Для облігацій та інших боргових цінних паперів, щодо яких передбачено їх погашення.

## 2. Перелік інвестицій в об'єкти нерухомого майна

№ з/п	Найменування об'єкта нерухомого майна	Місцезнаходження об'єкта нерухомого майна	Вартість придбання (грн.)	Оцінка (балансова) вартість (грн.)	Частка в загальній балансовій вартості активів НІФ (%)
-------	---------------------------------------	---	---------------------------	------------------------------------	--

3. Грошові кошти на вкладних (депозитних) та поточних рахунках у банку

№ з/п	Сума входу на звітну дату (грн)			МФО банку	Код за ЄДРПОУ банку	Найменування банку	Депозитна ставка (%)		Строк розміщення		Частка в загальній балансовій вартості активів НІФ (%)
	у гривнях	в іноземній валюті	у тому числі отримані відсотки				у гривнях	в іноземній валюті	у гривнях	в іноземній валюті	
Усього депозитних вкладів	4411600.00	0.00	488472.93	380441	34575675	ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	18.80	0.00	368	0	2.45
Усього депозитних вкладів	307060.00	0.00	33364.59	380441	34575675	ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	18.80	0.00	366	0	0.17
Усього депозитних вкладів	9806000.00	0.00	1065058.63	380441	34575675	ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	18.80	0.00	366	0	5.44
Усього депозитних вкладів	2900000.00	0.00	670694.52	339500	09806443	АТ "ТАСКОМБАНК", м. Київ	17.50	0.00	731	0	1.61
Усього депозитних вкладів	945000.00	0.00	209039.18	339500	09806443	АТ "ТАСКОМБАНК", м. Київ	17.50	0.00	732	0	0.52
Усього депозитних вкладів	2900000.00	0.00	591623.83	339500	09806443	АТ "ТАСКОМБАНК", м. Київ	17.10	0.00	726	0	1.61
Усього депозитних вкладів	640000.00	0.00	127828.17	339500	09806443	АТ "ТАСКОМБАНК", м. Київ	17.10	0.00	712	0	0.36
Усього депозитних вкладів	6500000.00	0.00	243616.44	339500	09806443	АТ "ТАСКОМБАНК", м. Київ	18.00	0.00	369	0	3.61
Усього депозитних вкладів	620000.00	0.00	21096.99	339500	09806443	АТ "ТАСКОМБАНК", м. Київ	18.00	0.00	366	0	0.34
Усього депозитних вкладів	300000.00	0.00	9205.48	339500	09806443	АТ "ТАСКОМБАНК", м. Київ	17.50	0.00	367	0	0.17
Усього депозитних вкладів	1250000.00	0.00	32962.33	339500	09806443	АТ "ТАСКОМБАНК", м. Київ	17.50	0.00	366	0	0.69
Усього депозитних вкладів	490000.00	0.00	11380.08	339500	09806443	АТ "ТАСКОМБАНК", м. Київ	17.30	0.00	366	0	0.27
Усього депозитних вкладів	354500.00	0.00	6888.95	339500	09806443	АТ "ТАСКОМБАНК", м. Київ	17.30	0.00	366	0	0.20
Усього депозитних вкладів	355000.00	0.00	1765.27	339500	09806443	АТ "ТАСКОМБАНК", м. Київ	16.50	0.00	367	0	0.19
Усього депозитних вкладів	4350000.00	0.00	599584.93	336310	19390819	ПАТ "Ідея Банк", м. Київ	19.50	0.00	364	0	2.42
Усього депозитних вкладів	255000.00	0.00	31469.79	336310	19390819	ПАТ "Ідея Банк", м. Київ	19.25	0.00	268	0	0.14
Усього депозитних вкладів	7950000.00	0.00	522086.30	336310	19390819	ПАТ "Ідея Банк", м. Київ	17.00	0.00	366	0	4.41
Усього депозитних вкладів	3440000.00	0.00	32986.30	336310	19390819	ПАТ "Ідея Банк", м. Київ	17.50	0.00	111	0	1.90
Усього депозитних вкладів	1327100.00	0.00	828953.23	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	20.10	0.00	1463	0	0.74
Усього депозитних вкладів	288500.00	0.00	122288.38	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	20.10	0.00	1099	0	0.16
Усього депозитних вкладів	120280.00	0.00	40570.60	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	18.50	0.00	1098	0	0.06
Усього депозитних вкладів	496582.85	0.00	137956.09	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	20.10	0.00	734	0	0.28
Усього депозитних вкладів	1201446.58	0.00	269040.29	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	18.50	0.00	733	0	0.67
Усього депозитних вкладів	4810213.70	0.00	1071085.43	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	18.50	0.00	733	0	2.67
Усього депозитних вкладів	2000000.00	0.00	493517.80	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	18.50	0.00	733	0	1.11
Усього депозитних вкладів	1441735.89	0.00	319194.63	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	18.50	0.00	731	0	0.80
Усього депозитних вкладів	360433.97	0.00	79433.28	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	18.50	0.00	733	0	0.20
Усього депозитних вкладів	2042459.18	0.00	444945.86	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	18.50	0.00	731	0	1.13
Усього депозитних вкладів	360932.05	0.00	71169.67	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	17.85	0.00	734	0	0.20
Усього депозитних вкладів	210000.00	0.00	36681.53	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	20.70	0.00	367	0	0.17
Усього депозитних вкладів	200000.00	0.00	26605.48	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	19.50	0.00	367	0	0.11
Усього депозитних вкладів	135000.00	0.00	16876.85	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	19.50	0.00	366	0	0.08
Усього депозитних вкладів	388000.00	0.00	25565.48	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	18.50	0.00	368	0	0.22
Усього депозитних вкладів	700000.00	0.00	19512.74	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	17.85	0.00	366	0	0.39
Усього депозитних вкладів	350000.00	0.00	5216.44	300346	23494714	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м. Київ	17.00	0.00	367	0	0.19
Усього депозитних вкладів	10000000.00	0.00	599315.07	334851	14282829	ПАТ "ПУМБ", м. Київ	17.50	0.00	365	0	5.55
Усього депозитних вкладів	1220000.00	0.00	155207.38	320478	23697280	АБ "УКРГАЗБАНК", м. Київ	18.50	0.00	366	0	0.68
Усього депозитних вкладів	8700000.00	0.00	1000905.20	320478	23697280	АБ "УКРГАЗБАНК", м. Київ	18.10	0.00	366	0	4.83
Усього	84120104.22	0.00	10463165.54	X	X	X	X	X	X	X	46.74
Поточний рахунок	327584.62	0.00	89712.55	351005	09807750	АТ "УкрСиббанк"	0.00	0.00	0	0	0.18
Поточний рахунок	3859.10	0.00	2069.52	351005	09807750	АТ "УкрСиббанк"	0.00	0.00	0	0	0.00
Усього	331443.72	0.00	91782.07	X	X	X	X	X	X	X	0.18

4. Перелік інвестицій в банківські метали

№ з/п	МФО банку	Код за ЄДРПОУ банку	Найменування банку	Вид банківського металу	Варієт, призначення	Дата придбання	Оцінка (балансова) вартість на звітну дату (грн)	Вага (унції)	Дохід за девальвацим рахунок (грн)	Частка в загальній балансовій вартості активів НІФ (%)
-------	-----------	---------------------	--------------------	-------------------------	---------------------	----------------	--	--------------	------------------------------------	--

5. Дебіторська заборгованість

№ з/п	код за ЄДРПОУ дебітора	Дебіторська заборгованість		Дата виникнення дебіторської заборгованості	Планова дата погашення дебіторської заборгованості	Часта реалізаційна вартість, грн	Перелісна вартість, грн	Резерв сумнівних боргів, грн	Частка в загальній балансовій вартості активів НІФ (%)
		найменування дебітора	предмет заборгованості						
1	34575675	ПАТ "ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК"	нараховані відсотки	30.05.2019	01.06.2020	488472.93	488472.93		0.27
2	34575675	ПАТ "ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК"	нараховані відсотки	03.06.2019	03.06.2020	33364.59	33364.59		0.02

№ з/п	Дебіторська заборгованість			Дата виникнення дебіторської заборгованості	Планова дата погашення дебіторської заборгованості	Чиста реалізаційна вартість, грн	Первісна вартість, грн	Резерв сумнівних боргів, грн	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)
	код за ЄДРПОУ дебітора	найменування дебітора	предмет заборгованості						
3	34575675	ПАТ "ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК"	нараховані відсотки	03.06.2019	03.06.2020	1065058.63	1065058.63		0.59
4	23697280	АБ "Укргазбанк"	нараховані відсотки	24.04.2019	24.04.2020	19169.04	19169.04		0.01
5	23697280	АБ "Укргазбанк"	нараховані відсотки	13.05.2019	13.05.2020	133741.64	133741.64		0.08
6	09806443	ПАТ "Таскомбанк"	нараховані відсотки	08.10.2018	08.10.2020	43102.74	43102.74		0.02
7	09806443	ПАТ "Таскомбанк"	нараховані відсотки	29.10.2018	30.10.2020	14045.55	14045.55		0.01
8	09806443	ПАТ "Таскомбанк"	нараховані відсотки	19.12.2018	14.12.2020	44564.65	44564.65		0.02
9	09806443	ПАТ "Таскомбанк"	нараховані відсотки	26.12.2018	07.12.2020	9540.39	9540.39		0.01
10	09806443	ПАТ "Таскомбанк"	нараховані відсотки	16.10.2019	19.10.2020	99369.86	99369.86		0.05
11	09806443	ПАТ "Таскомбанк"	нараховані відсотки	23.10.2019	23.10.2020	9478.36	9478.36		0.01
12	09806443	ПАТ "Таскомбанк"	нараховані відсотки	25.10.2019	26.10.2020	4458.90	4458.90		0.00
13	09806443	ПАТ "Таскомбанк"	нараховані відсотки	06.11.2019	06.11.2020	18578.77	18578.77		0.01
14	09806443	ПАТ "Таскомбанк"	нараховані відсотки	12.11.2019	12.11.2020	7199.64	7199.64		0.00
15	09806443	ПАТ "Таскомбанк"	нараховані відсотки	20.11.2019	20.11.2020	5208.72	5208.72		0.00
16	09806443	ПАТ "Таскомбанк"	нараховані відсотки	20.12.2019	21.12.2020	1765.27	1765.27		0.00
17	19390819	АТ "Ідея Банк"	нараховані відсотки	17.04.2019	15.04.2020	599584.93	599584.93		0.33
18	19390819	АТ "Ідея Банк"	нараховані відсотки	11.05.2019	03.02.2020	31469.79	31469.79		0.02
19	19390819	АТ "Ідея Банк"	нараховані відсотки	11.12.2019	31.03.2020	32986.30	32986.30		0.02
20	14282829	ПАТ "ПУМБ"	нараховані відсотки	29.08.2019	28.08.2020	163013.70	163013.70		0.09
21	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	07.04.2016	09.04.2020	194396.52	194396.52		0.11
22	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	13.04.2017	16.04.2020	41306.87	41306.87		0.02
23	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	06.10.2017	08.10.2020	5178.49	5178.49		0.00
24	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	12.04.2018	15.04.2020	71373.24	71373.24		0.04
25	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	12.09.2018	14.09.2020	67593.71	67593.71		0.04
26	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	14.09.2018	16.09.2020	260871.73	260871.73		0.14
27	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	14.09.2018	16.09.2020	108465.75	108465.75		0.06
28	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	17.09.2018	17.09.2020	77458.74	77458.74		0.04
29	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	19.09.2018	21.09.2020	18999.31	18999.31		0.01
30	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	24.09.2018	24.09.2020	102486.68	102486.68		0.06
31	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	01.11.2018	04.11.2020	10237.62	10237.62		0.01
32	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	26.02.2019	28.02.2020	36681.53	36681.53		0.02
33	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	26.04.2019	27.04.2020	26605.48	26605.48		0.01
34	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	11.05.2019	11.05.2020	16876.85	16876.85		0.01
35	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	23.08.2019	25.08.2020	25565.48	25565.48		0.01
36	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	04.11.2019	04.11.2020	19512.74	19512.74		0.01
37	23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	нараховані відсотки	29.11.2019	30.11.2020	5216.44	5216.44		0.00
38	26386936	ТОВ "Укрпримбанк"	Інше, відповідно до умов договору	26.02.2016	31.01.2020	0.00	189377.01		0.11
39	00032721	Верховна рада АР Крим	Інше, відповідно до умов договору	26.02.2016	31.01.2020	0.00	13483.95		0.01
40	00032721	Верховна рада АР Крим	Інше, відповідно до умов договору	26.02.2016	31.01.2020	0.00	396483.95		0.21
Усього	X	X	X	X	X	3913001.58	4502346.49		2.48

6. Перелік інших інвестицій

№ з/п	Об'єкт інвестування (за кожним об'єктом окремо)	Оцінка (балансова) вартість (грн.)	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)
-------	---	------------------------------------	--

Прізвище, ініціали керівника адміністрації

Директор - Бурков Ю.Ю.

