

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД
«Всеукраїнський пенсійний фонд»

Звіт про прибутки та збитки та інші сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року

в тис.грн.	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2018	2017
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Інші операційні доходи	6.1	5	5
Адміністративні витрати	6.2	(3)	(3)
Інші операційні витрати	6.3	(10)	(8)
Інші фінансові доходи	6.4	8	7
Інші доходи	6.5	-	16
Інші витрати	6.6	-	(17)
Прибуток (збиток) за рік		-	-

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2018 року

	Примітки	31 грудня 2018	31 грудня 2017
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Активи			
<i>Поточні активи</i>			
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.7	1	1
Фінансові інвестиції	6.8	32	30
Грошові кошти	6.9	27	23
Усього активи		60	54
Власний капітал та зобов'язання			
<i>Поточні зобов'язання</i>			
<i>Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</i>	6.10	60	54
Разом власний капітал та зобов'язання		60	54

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

в тис. грн.	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2018	2017
1	2	3	4
I. Операційна діяльність			
Надходження від відсотків за залишками коштів на рахунках		3	3
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)		(3)	(3)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		-	-
II. Інвестиційна діяльність			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій		-	16
Надходження від отриманих: відсотків		5	4
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій		(1)	(17)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		4	3
III. Фінансова діяльність			
Інші платежі		-	(5)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		-	(5)
Чистий рух грошових коштів за звітний період		4	(2)
Залишок коштів на початок року	6.9	23	25
Залишок коштів на кінець року	6.9	27	23

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Зміни в капіталі	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілені прибутки	Всього власний капітал
1	2	3	4	5
Залишок на 31 грудня 2016 року	-	-	-	-
Використання прибутку	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за рік	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2017 року	-	-	-	-
Використання прибутку	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за рік	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2018 року	-	-	-	-

Генеральний директор



Захараш Т.І

Головний бухгалтер

Гончар М.Т.

Голова

Ради



Амієн О.А.



ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД

« Всеукраїнський пенсійний фонд»

Примітки до річної фінансової звітності за МСФЗ за рік,
що закінчився 31 грудня 2018 року

1. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

1.1. Інформація про НПФ

Найменування Фонду:

українською мовою повне: Відкритий недержавний пенсійний фонд «Всеукраїнський пенсійний фонд»;

українською мовою скорочене: ВНПФ «Всеукраїнський пенсійний фонд»;

англійською мовою повне: PUBLIC NON-STATE PENSION FUND «ALL UKRAINIAN PENSION FUND»

Юридичний статус ВНПФ «Всеукраїнський пенсійний фонд»:

Відкритий недержавний пенсійний фонд «Всеукраїнський пенсійний фонд» (далі – Фонд або НПФ) є юридичною особою.

Код ЄДРПОУ 38356406.

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

Фонд включено до державного реєстру фінансових установ 02.04.2013 року, реєстраційний номер 12102834. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ПФ № 124 від 02.04.2013 р.

Вид Фонду – відкритий, тобто це недержавний пенсійний фонд, засновниками якого можуть бути будь-які юридичні особи (крім тих, діяльність яких фінансується за рахунок державного бюджету України чи місцевих бюджетів). Учасниками цього виду фонду можуть бути будь-які фізичні особи незалежно від місця та характеру їх роботи.

Мав статус неприбуткової установи (внесений до Реєстру неприбуткових організацій 16.10.2012 року, рішення № 35), виключений з реєстру неприбуткових установ рішенням № 1705624600684 від 21.07.2017 року та дата скасування ознаки неприбутковості 01.07.2017р.

Засновники Фонду

Засновником Фонду є Товариство з обмеженою відповідальністю «Альтана Асістанс».

Мета діяльності Фонду

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

Предмет діяльності ВНПФ «Всеукраїнський пенсійний фонд»

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 ВНПФ «Всеукраїнський пенсійний фонд»

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

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

Адміністратор, компанія з управління активами, зберігач Фонду

Адміністрування Фонду виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Українські фонди» (далі – Адміністратор) відповідно до договору на адміністрування № А-14 від 18.07.2013 року. Адміністратор діє на підставі таких ліцензій:

ліцензія серії АБ № 115994, видана Нацкомфінпослуг 29.12.2008 року, строк її дії – безстрокова. Провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів;

Місцезнаходження Адміністратора: 03151, м. Київ, вул. Ушинського, буд. 40.

Управління активами Фонду виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Альтана Інвестмент Менеджмент» (далі – КУА) відповідно до договору на управління активами № 2-У від 05.08.2013 року. КУА діє на підставі таких ліцензій:

ліцензія серії АЕ № 294695, видана НКЦПФР 27.01.2015 року, строк її дії – безстрокова. Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами).

Місцезнаходження КУА: 04053, м. Київ, пров. Киянівський, буд. 7А.

Зберігачем Фонду є Публічне акціонерне товариство «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (далі – Зберігач), який надає Фонду відповідні послуги згідно з договором № 1-ПФ від 05.08.2013 року.

Зберігач діє на підставі ліцензії серії АЕ № 294710, виданої НКЦПФР 14.02.2015 року.

Місцезнаходження Зберігача: 04070, м. Київ, вул. Андріївська, буд.4.

1.1.1. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду.

Програма пенсійного забезпечення НПФ - це частина системи накопичувального пенсійного забезпечення, яка ґрунтується на засадах добровільної участі фізичних та юридичних осіб, у формуванні пенсійних накопичень з метою отримання учасниками недержавного пенсійного забезпечення додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат. Вона дозволяє:

- створити додаткове до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування джерело пенсійних виплат;
- забезпечити громадянам більш високий рівень життя при досягненні пенсійного віку;
- забезпечити формування нових джерел інвестиційних ресурсів для інвестування в різні сектори економіки;
- створити умови для додаткового стимулювання розвитку ринку капіталів, здешевлення кредитів та підвищення ліквідності фондового ринку;
- побудувати систему недержавного пенсійного забезпечення України на основі апробованих у світовій практиці принципів та механізмів.

Принципи програми пенсійного забезпечення НПФ:

- законодавче визначення умов недержавного пенсійного забезпечення;
- заінтересованість фізичних осіб у недержавному пенсійному забезпеченні;
- добровільність створення пенсійних фондів юридичними та фізичними особами, об'єднаннями фізичних осіб та об'єднаннями юридичних осіб;
- добровільної участі фізичних осіб у системі недержавного пенсійного забезпечення та вибору виду пенсійної виплати, крім випадків, передбачених Законом;
- добровільності прийняття роботодавцем рішення про здійснення пенсійних внесків на користь своїх працівників до системи недержавного пенсійного забезпечення;
- економічна заінтересованість роботодавця у здійсненні пенсійних внесків на користь своїх працівників до системи недержавного пенсійного забезпечення;
- неможливість необґрунтованої відмови роботодавця від здійснення пенсійних внесків до системи недержавного пенсійного забезпечення на користь своїх працівників, якщо роботодавець розпочав здійснення таких пенсійних внесків;
- рівноправність всіх учасників пенсійного фонду, які беруть участь в одній пенсійній схемі;
- розмежування та відокремлення активів пенсійного фонду від активів його засновників і роботодавців - платників пенсійного фонду, адміністратора, компаній з управління активами, страхових організацій з метою унеможливлення банкрутства пенсійного фонду;

- визначення розміру пенсійної виплати залежно від суми пенсійних коштів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду або застрахованої особи;
- гарантування фізичним особам реалізації прав, наданих їм цим Законом;
- цільового та ефективного використання пенсійних коштів;
- державне регулювання розміру тарифів на послуги, що надаються у системі недержавного пенсійного забезпечення;
- відповідальності суб'єктів системи недержавного пенсійного забезпечення за порушення норм, передбачених цим Законом та іншими нормативно-правовими актами;
- державне регулювання діяльності з недержавного пенсійного забезпечення та нагляду за його здійсненням.

Працедавці Фонду

До основної групи роботодавців, які сплачують (сплачували) пенсійні внески відноситься – ТОВ «КУА АПФ « АЛЬТАНА ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ», ТОВ «Фріленд Україна», ТОВ «Інвестиційна компанія «ТЕССЕРА КАПІТАЛ», ПрАТ «АЛЬТАНА КАПІТАЛ». До групи працівників, охоплених програмою пенсійного забезпечення відносяться всі працівники вкладника, які перебували в трудових відносинах з засновником або роботодавцем – платником Фонду. На протязі 2018 року вкладниками не сплачувались пенсійні внески.

Станом на 31.12.2018 р. Фонд здійснює недержавне пенсійне забезпечення 32 учасників, які є працівниками вищезазначених роботодавців. За 2018 рік не було залучено нових вкладників.

Учасники Фонду

Учасниками ВВПФ «Всеукраїнський пенсійний фонд» є фізичні особи, на користь яких сплачувалися пенсійні внески до Фонду і які мають право на отримання пенсійних виплат або отримують такі виплати на умовах і в порядку, визначених пенсійним контрактом та договором про виплату.

Кількість учасників станом на 31.12.18 р. становить 32 чол.

Умови припинення пенсійної програми

Програма може бути припинена, якщо ліквідовані всі засновники або припинили участь в пенсійному фонді всі його учасники.

Порядок укладення пенсійних контрактів з ВВПФ «Всеукраїнський пенсійний фонд»

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

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.

Фондом зареєстровано пенсійна схема - Пенсійна схема №1.

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 Фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку його учасника, на чисту вартість одиниці пенсійних активів Фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника НПФ. Сума пенсійних коштів усіх учасників Фонду дорівнює чистій вартості активів останнього. Чиста вартість активів Фонду, кількість одиниць його пенсійних активів та чиста вартість одиниці 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 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 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 Фонду 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.

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 Фонду 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.

Основні показники діяльності Фонду

h Чисті активи Фонду на 31.12.2018 року – 60 тис. грн.

h Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2018 рік становить 0 тис. грн, у тому числі сума переведення пенсійних коштів з інших недержавних пенсійних фондів 0 тис. грн.

h Переоцінка довгострокових зобов'язань Фонду в 2018 році, становить 6 тис. грн.

h За звітний 2018 рік здійснено пенсійних виплат на загальну суму 0 тис. грн.

h Приріст чистих активів Фонду за 2018 рік – 6 тис. грн.

2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2018 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

При формуванні фінансової звітності Фонду керувалися також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Накритий недержавний пенсійний фонд «Всеукраїнський пенсійний фонд»
Підготував до річної окремої фінансової звітності за МСФЗ за рік, що закінчився 31.12.2018

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, тому відхилення при заокругленні можливе в межах однієї тисячі.

2.3. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність підготовлена виходячи 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 могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Фонду затверджена до випуску (з метою оприлюднення) рішенням Ради Фонду, яке оформлене протоколом №36 від 23 січня 2019 р. Ні учасники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2018 року.

2.6. Нові і переглянуті МСФЗ та інтерпретації

За винятком прийнятих нових стандартів і роз'яснень, що набули чинності на 1 січня 2018 р., облікова політика, прийнята при складанні цієї фінансової звітності, відповідає політиці, що застосовувалась при складанні річної фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р. Фонд не застосовує достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які є випущеними, але ще не набули чинності.

Хоча Фонд вперше застосував ці нові стандарти і поправки в 2018 році, вони не мають істотного впливу на річну фінансову звітність Фонду.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» замінює МСФО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання і оцінка» і діє відносно річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три аспекти обліку фінансових інструментів: класифікація і оцінка, знецінення і облік хеджування.

Для періодів, що розпочинаються з 1 січня 2018 р., Фонд змінив облікову політику відносно класифікації і оцінки фінансових активів і зобов'язань відповідно до основних принципів стандарту.

Класифікація залежить від двох критеріїв: бізнес-моделі, використовуваній Групою для управління фінансовими активами; і того, чи являються передбачені договором грошові потоки по фінансових інструментах "виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

МСФО (IFRS) 15 «Виручка за договорам з покупцями»

МСФЗ (IFRS) 15 замінює МСФЗ (IAS) 11 "Договори на будівництво", МСФЗ (IAS) 18 "Виручка" і відповідні роз'яснення і застосовується відносно усіх статей виручки, що виникає у зв'язку з договорами з покупцями, крім випадків, коли договори відносяться до сфери застосування інших стандартів. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка признається в сумі, що відображає відшкодування, право на яке підприємство очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві. Стандарт вимагає, щоб підприємства застосовували судження і враховували усі доречні факти і обставини при застосуванні кожного етапу моделі відносно договорів з покупцями. Стандарт також містить вимоги до обліку додаткових витрат на укладення договору і витрат, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору.

Відповідно до перехідних положень МСФЗ (IFRS) 15 Фонд використовує повний ретроспективний метод застосування. Будь-яких істотних змін у зв'язку із застосуванням МСФЗ (IFRS) 15 не було.

Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата»

У роз'ясненні пояснюється, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при первинному визнанні відповідного активу, витрати або доходу (чи

його частини) при припиненні визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті здійснення або отримання попередньої оплати, являється дата, на яку організація спочатку визнає немонетарний актив або немонетарний зобов'язання, виниклий в результаті здійснення або отримання попередньої оплати. У разі декількох операцій здійснення або отримання попередньої оплати організація повинна визначати дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати. Це роз'яснення не здійснює впливу на річну фінансову звітність Фонду.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переведення інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки роз'яснюють коли організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках вказано, що зміна характеру використання відбувається тоді, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідчення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва відносно використання об'єкту нерухомості саме по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Ці поправки не здійснюють впливу на річну фінансову звітність Фонду.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація й оцінка операцій по виплатах на основі акцій»

Рада з МСФО випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 "Виплати на основі акцій", в яких розглядаються три основні аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій по виплатах на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій за виплатами на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань по податку, що утримується у джерела; облік зміни умов операції по виплатах на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами. При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок відносно усіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати. Ці поправки не вплинули на річну фінансову звітність Фонду.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» разом з МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування»

Ці поправки усувають проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту по фінансових інструментах, МСФЗ (IFRS) 9, до впровадження МСФО (IFRS) 17 "Договорів страхування", який замінює собою МСФО (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, що випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 і метод накладення. Ці поправки не застосовані до Фонду.

Поправки к МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» – роз'яснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестицій за справедливою вартістю через прибуток або збиток повинне прийматися окремо для кожної інвестиції.

В поправках роз'яснюється, що організація, яка спеціалізується на венчурних інвестиціях, або інша аналогічна організація приймає рішення оцінювати інвестицію в асоційовані організації і спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток, окремо для кожен такий інвестиція при її первинному визнанні. Якщо організація, що не є сама по собі інвестиційною організацією, має долю участі в асоційованому або спільному підприємстві, які є інвестиційними організаціями, то при застосуванні методу участі в капіталі така організація може прийняти рішення зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану її асоційованою організацією або спільним підприємством, що є інвестиційною організацією, до своїх власних паїв участі в дочірній організації. Таке рішення приймається окремо для кожної асоційованої організації або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями, на пізнішу з наступних дат:

- (а) дату первинного визнання асоційованої організації або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями;
- (б) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями; і
- (в) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство, що є інвестиційними організаціями, вперше стають материнськими організаціями.

Ці поправки не здійснюють впливу на річну фінансову звітність Фонду.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» – виключення ряду короткострокових звільнень для організацій, які вперше застосовують МСФЗ.

Короткострокові звільнення, передбачені пунктами Е3 - Е7 МСФЗ (IFRS) 1, були виключені, оскільки вони виконали своє призначення.

Ці поправки не здійснюють впливу на річну фінансову звітність Фонду.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

Опублікований ряд нових стандартів, змін до стандартів і інтерпретацій, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або після цієї дати, і які Фонд не прийняв достроково.

Нижче наводяться стандарти та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Фонду. Керівництво Фонду планує застосувати всі вищевказані стандарти у фінансовій звітності за відповідні періоди.

	Дата набуття чинності ¹ – для річних періодів, які починаються на або після
Нові стандарти або тлумачення та поправки до них	
МСФЗ 16 «Оренда»	1 січня 2019 року ¹
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2021 року
КТ МСФЗ 23 «Невизначеність стосовно порядку стягнення податків на прибуток»	1 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ 9 – Характеристики передоплати із негативною компенсацією	1 січня 2019 року
Поправки до МСБО 28 – Довгострокові частки в асоційованих та спільних підприємствах	1 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ – Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2015-2017 років	1 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ 10 і МСБО 28 – Продаж або внесення активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством	Дату набуття чинності має визначити РМСБО2

- 1 Дострокове прийняття до застосування дозволене для всіх нових стандартів і тлумачень або поправок до стандартів. МСФЗ 16 можна прийняти до застосування достроково, якщо також застосовується МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами».
- 2 Поправки первісно були випущені у вересні 2014 року із датою набуття чинності із 1 січня 2016 року. У грудні 2015 року РМСБО перенесла дату набуття чинності поправок на невизначений період до тих пір, поки не буде завершений проект дослідження щодо застосування методу участі в капіталі.

МСФО (IFRS) 16 "Оренда" МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 "Оренда", Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) 4 "Визначення наявності в угоді ознак оренди", Роз'яснення ПКР (SIC) 15 "Операційна оренда - стимули" і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 "Визначення суті операцій, що мають юридичну форму оренди". МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, представлення і розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відбивали усі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку у балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - відносно оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренда з терміном не більше 12 місяців).

На дату початку оренди орендар визнаватиме зобов'язання відносно орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, що представляє право користування базовим активом впродовж терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати процентну витрату за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу у формі права користування. Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, використовуваних для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховуватиме суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу у формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з вимогами МСФЗ (IAS) 17, що діють зараз. Орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову. Окрім цього, МСФО (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого об'єму інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності відносно річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або після цієї дати. Допускається дострокове застосування, але не раніше дати застосування організацією МСФО (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати цей стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення. Вплив застосування даних стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються управлінським персоналом Фонду.

Нових стандартів, інтерпретацій і змін до стандартів, що набули чинності, на дату останньої річної фінансової звітності випущено не було, за винятком поправок до Концептуальних основ підготовки і складання фінансової звітності (випущені 29 березня 2018 р. і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 р. або після цієї дати).

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. База, використана для оцінки активів

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Щодо ринкових цінних паперів, тобто тих, операції з якими відбуваються з достатньою частотою та в достатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі, то справедливою вартістю є ринкова ціна. Щодо цінних паперів, для яких активний ринок відсутній, справедлива вартість розраховується з використанням інших методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

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

Ринкова вартість належних Фонду цінних паперів, що обертаються більш як на одному організаторі торгівлі, для розрахунку вартості активів оцінюється на дату розрахунку вартості активів за біржовим курсом на основному (найсприятливішому) ринку.

Стосовно інвестицій, щодо яких оцінити справедливу 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 справедливу вартість яких неможливо, у кожному випадку здійснюється розкриття причин того, чому не використовується справедлива вартість.

3.2. Суттєві облікові політики

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме логічну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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

Облікова політика Фонду розроблена та затверджена Радою Фонду відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Фінансова звітність ВВПФ «Всеукраїнський пенсійний фонд» за МСФЗ складається і подається Адміністратором Фонду згідно з ч. 6 ст. 21 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» Раді ВВПФ «Всеукраїнський пенсійний фонд».

Перелік та назви форм фінансової звітності ВВПФ «Всеукраїнський пенсійний фонд» 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 у Примітках розкривається структура витрат за характером.

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

3.3. Інформація про зміни в облікових політиках

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

З 1 січня 2018 року Фонд застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Фонд отримує основний дохід від переоцінки власних активів. Отже, застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Фондом, розрахунок очікуваних кредитних збитків не застосовується до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю.

3.4. Пенсійні активи, зобов'язання

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Фонд визнає такі категорії фінансових активів:

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

Фонд визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться грошові кошти та їх еквіваленти, депозити, земельні ділянки, акції, ОВДП та паї (частки) господарських товариств, дебіторську заборгованість та права вимоги.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках та депозитів.

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

Грошові кошти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

У разі призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації або прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

Депозити

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

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

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

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

Вартість очікуваних грошових потоків за депозитом – це теперішня вартість грошових потоків (виплат за депозитним договором), які очікуються до отримання відповідно до графіку виплат, дисконтованих за депозитними ставками. Справедлива вартість очікуваних грошових потоків відображає нинішні ринкові очікування стосовно таких майбутніх грошових потоків.

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

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

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

Боргові цінні папери

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

Облігація – це цінний папір, що посвідчує внесення його першим власником грошей, визначає відносини позики між власником облігації та емітентом, підтверджує зобов'язання емітента повернути власникові облігації її номінальну вартість у передбачений проспектом емісії (для державних облігацій України – умовами їх розміщення) строк та виплатити дохід за облігацією, якщо інше не передбачено проспектом емісії (для державних облігацій України – умовами їх розміщення).

Іпотечна облігація – це іменний цінний папір, що засвідчує внесення грошових коштів її власником і підтверджує зобов'язання емітента відшкодувати йому номінальну вартість цієї облігації та грошового доходу в порядку, встановленому Законом України «Про іпотечні облігації» та проспектом емісії, а в разі

невиконання емітентом зобов'язань за іпотечною облигацією надає її власнику право задовольнити свою вимогу за рахунок іпотечного покриття, яким забезпечене виконання зобов'язань емітента.

Ощадний (депозитний) сертифікат – це неемісійний цінний папір, що видається на певний строк (під відсотки, передбачені умовами його видачі) та підтверджує суму вкладу, внесеного в банк, і права вкладника (власника сертифіката) на одержання зі сльивом встановленого строку суми вкладу та відсотків, встановлених сертифікатом, у банку, який його видав.

Боргові цінні папери визнаються у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли НПФ стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів.

Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості боргових цінних паперів, які придбаються, визнається прибуток (збиток) при первісному визнанні.

Борговий цінний папір повинен бути нескасовно призначений як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, яку інколи називають «неузгодженістю обліків», що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

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

Справедливої вартості цінних паперів, що не мають обігу на організованому ринку або щодо яких організатори торгів не встановили біржовий курс, оцінюється на підставі інформації про котирування аналогічних боргових цінних паперів. Аналогічними вважаються цінні папери, які, як мінімум, мають такий самий кредитний рейтинг. Якщо спостерігається відхилення параметрів аналогічних боргових цінних паперів від параметрів цінного паперу, що оцінюється, проводяться коригування, які враховують ці відмінності.

Для визначення справедливої вартості ОВДП джерелами вхідних даних є зведені дані НБУ, що підлягають оприлюдненню.

У разі скасування реєстрації випуску цінних паперів емітентів Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку або за рішенням суду, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

Цінні папери, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але емітент таких цінних паперів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

У разі оприлюднення інформації про порушення справи про банкрутство емітента цінних паперів, господарського товариства, боржника НПФ, цінні папери, паї/частки такого господарського товариства, а також дебіторська заборгованість боржника оцінюються враховуючи очікування надходження майбутніх економічних вигід.

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

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

Інструменти капіталу

Інструменти капіталу – це будь-які контракти, які засвідчують залишкову частку в активах суб'єкта господарювання після вирахування всіх його зобов'язань.

До інструментів капіталу відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Акція – це іменний цінний папір, який посвідчує майнові права його власника (акціонера), що стосуються акціонерного товариства, у тому числі право на отримання частини прибутку акціонерного товариства у вигляді дивідендів та право на отримання частини майна акціонерного товариства у разі його ліквідації, право на управління акціонерним товариством, а також немайнові права, передбачені Цивільним кодексом України та законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств, і законодавством про інститути спільного інвестування. МСФЗ 9 розглядає акції як інвестиції в інструменти капіталу.

Інструменти капіталу визнаються у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли НПФ стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів.

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості придбаних інструментів капіталу, різниця визнається як прибуток (збиток) при первісному визнанні.

Витрати на придбання інструментів капіталу визнаються витратами періоду і не включаються до первісної справедливої вартості інструментів капіталу.

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

Ринкова вартість належних НПФ інструментів капіталу оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо інструменти капіталу мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, то під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього інструменту капіталу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. Якщо свідчень на користь протилежного положення немає, ринок, на якому НПФ зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Оцінка інструментів капіталу, що входять до складу активів НПФ та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю. Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, НПФ визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки або залучає до оцінки незалежного оцінювача. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент провадить діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Інструменти капіталу іноземних емітентів, що перебувають в обігу та пройшли лістинг на одній з провідних іноземних бірж, зазначеній у ст. 47 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», оцінюються за біржовим курсом (ціною закриття біржового торгового дня), визначеним цією біржею на дату оцінки активів НПФ.

Справедлива вартість цінних паперів емітентів, обіг яких зупинено, дорівнює нулю.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який є контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли НПФ стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту.

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

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

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

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

Зобов'язання

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 МСФЗ № 9 "Фінансові інвестиції". За своєю суттю, і відповідно до порядку відображення у фінансовій звітності, пенсійні кошти є фінансовими зобов'язаннями, що носять довгостроковий характер.

Оцінка довгострокових зобов'язань перед учасниками Фонду здійснюється за справедливою вартістю, яка визначається відповідно до ст.51 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та дорівнює чистій вартості активів Фонду.

Показник чистої вартості активів включається до фінансової звітності недержавного пенсійного фонду у складі зобов'язань окремим розділом.

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

– НПФ сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом наступних дванадцяти місяців після звітного періоду;

– НПФ не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання упродовж щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

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

Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.

Доходи

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

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

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

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

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

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

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

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

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

Витрати

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

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

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

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

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

Доходи

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

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

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

б) за НПФ не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за про даними фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

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

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

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

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

Витрати

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

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

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

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

3.6. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.7. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

4. Істотні облікові судження, оцінені значення і припущення

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

ВНПФ «Всеукраїнський пенсійний фонд» функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з 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.

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

Під час підготовки фінансової звітності ВВПФ «Всеукраїнський пенсійний 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.

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 з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів НВПФ

Кошти, розміщені на рахунках в комерційних банках, що знаходяться в стадії ліквідації, відображаються в балансі за нульовою вартістю. Кошти, розміщені на рахунках в комерційних банках, які не виконують своїх зобов'язань протягом місяця, відображаються в балансі за справедливою вартістю, яка є нижчою за номінальну.

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

На кожную звітну дату управлінський персонал проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається на основі власного професійного судження управлінського персоналу за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. 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 МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити	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
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
Вартість активів недержавного пенсійного фонду	Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює чистій вартості активів	Ринковий, дохідний	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
----------------------	---	-----------	---

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень		2 рівень		3 рівень		Усього	
	(ті, що мають котирування, та спостережувані)		(ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)			
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Дата оцінки	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Інвестиції за справедливою вартістю ОВДП	-	-	27	26	-	-	27	26
Інвестиції за справедливою вартістю	-	-	-	-	5	4	5	4
Дебіторська заборгованість пов'язана з придбанням (продажем) активів	-	-	-	-	1	1	1	1
Грошові кошти	-	-	27	23	-	-	27	23
Разом активів	-	-	54	49	6	5	60	54
Поточна кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-

5.3. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 2-го рівня ієрархії.

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 2-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2017 р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2018 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Грошові кошти	23	4	27	
Інвестиції доступні для продажу ОВДП	26	1	27	

5.4. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2017 р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2018 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інвестиції за справедливою вартістю	4		5	+1 (дохід від зміни справедливої вартості ЦП)
Дебіторська заборгованість	1		1	

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю.

1	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
2	3	4	5	
Фінансові активи				
Інвестиції за справедливою вартістю ОВДП	27	26	27	26
Інвестиції за справедливою вартістю акції	5	4	5	4
Дебіторська заборгованість	1	1	1	1
Грошові кошти	27	23	27	23

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.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

6.1. Інші операційні доходи

	2018	2017
від дооцінки акцій	2	2
від дооцінки облігацій внутрішньої державної позики	3	3
Всього	5	5

6.2. Адміністративні витрати

	2018	2017
Послуги з адміністрування	1	1
Послуги з управління активами	1	1
Послуги зберігача	1	1
Послуги брокера		-
Всього	3	3

6.3. Інші операційні витрати

	2018	2017
Переоцінка довгострокових зобов'язань	6	-
від уцінки облігацій внутрішньої державної позики	4	3
від уцінки дебіторської заборгован.	-	5
Всього	10	8

6.4. Інші фінансові доходи

	2018	2017
Дохід від коштів, розміщених на депозитних банківських рахунках	3	3
Дохід від боргових цінних паперів ОВДП	5	4
Всього	8	7

6.5. Інші доходи

	2018	2017
Дохід від продажу акцій	-	-
Дохід від продажу облігацій внутрішньої державної позики	-	16
Всього	-	16

6.6. Інші витрати

	2018	2017
Переоцінка довгострокових зобов'язань	-	1
Собівартість продажу акцій	-	-
Собівартість продажу облігацій внутрішньої державної позики	-	16
Всього	-	17

6.7. Інша поточна дебіторська заборгованість

	2018	2017
Дебіторська заборгованість, пов'язана з придбанням (продажем) активів та з нарахованих відсотків за депозитами	1	1
Всього	1	1

6.8. Фінансові інвестиції

	31 грудня 2018	31 грудня 2017
ОВДП UA4000194138	5	3
ОВДП UA4000192660	22	23
ОВДП UA4000185151	-	-
Акції ПАТ "Мотор Січ"	5	4
Всього	32	30

	Термін погашення	процентна ставка до номіналу	31 грудня 2018	31 грудня 2017
ОВДП UA4000194138	15.05.2019	18,21%	5	3
ОВДП UA4000192660	23.01.2019	20,00%	22	23
ОВДП UA4000185151	02.07.2019	9,50%	-	-
Акції ПАТ "Мотор Січ"	-	-	5	4
Всього боргові цінні папери			32	30

6.9. Гроші кошти та їх еквіваленти на вкладних (депозитних) та поточних рахунках у банках

	31 грудня 2018	31 грудня 2017	Термін погашення
ПАТ "ПУМБ"	5	5	29.03.19
ПАТ "БАНК АВАНГАРД"	6	5	14.05.19
ПАТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	5	5	13.02.19
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	6	5	04.02.19
ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	5	3	11.02.19
ПАТ "ПУМБ"	-	-	-
Всього	27	23	-

6.10. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду (довгострокові зобов'язання перед учасниками Фонду)

	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Станом на 01.01	54	52
Надходження пенсійних внесків		
Виплата пенсійних внесків		
Переоцінка довгострокових зобов'язань	6	2
Станом на 31.12	60	54

7. Розкриття іншої інформації

Операції з пов'язаними сторонами
Перелік пов'язаних сторін протягом 2018 року

Група	№ запису	Повна назва юр. особи власника (учасника) Фонду чи П.І.Б фіз. особи – власника (учасника) та посадової особи
I	2	3
A	Засновник Фонду – юридичні особи:	
	1	ТОВ «Альтана Асістанс»
B	Керівник Компанії – фізична особа	
	2	Голова Ради Фонду - Амітан Олена Анатоліївна
	3	Керівник ТОВ «КУА «Альтана Інвестмент Менеджмент» Бакакін О.А
C	Інші	
	4	Компанія - ТОВ «КУА «Альтана Інвестмент Менеджмент»

Протягом 2018 та 2017 років ВВПФ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД» мав такі операції з пов'язаними особами:

	2018		2017	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Адміністративні витрати (нарахована винагорода з управління активами)	857,94	2 681,86	796,86	2 505,15
Поточна кредиторська заборгованість	74,51	215,55	66,91	393,56

Всі операції між пов'язаними сторонами були проведені на звичайних комерційних умовах.

Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

ВВПФ «Всеукраїнський пенсійний фонд» не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань.

Судові процеси

Станом на звітну дату ВВПФ «Всеукраїнський пенсійний фонд» не є ні позивачем, ні відповідачем за жодним судовим процесом.

Ризики

Кредитний ризик

ВВПФ «Всеукраїнський пенсійний 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.

Кредитний ризик: підсумкові кількісні дані на 31.12.2018

Активи	31.12.2018	Частка від активів, %	31.12.2017	Частка від активів, %
uaBBB- (агенство Standard & Poor's підтвердило рейтинг України за національною шкалою, 10 листопада 2017 року)			26	48,90

Саал (агенство Moody's підтвердило рейтинг боргових зобов'язань України національній валюті, грудня 2018 р.)	27	45,00		
в 21				
без рейтингу	5	8,33	4	5,5
			4	

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. НППФ 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.

Аналіз чутливості до іншого цінового ризику здійснювався за фінансовими інструментами, оціненими за 1-м та 2-м рівнем ієрархії справедливої вартості.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. ВППФ «Всеукраїнський пенсійний 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 ВППФ «Всеукраїнський пенсійний 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.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31.12.2018 р	31.12.2017 р
Державні облігації	27	26
Депозити у банках	27	23
Разом	54	49
Частка в активах Фонду, %	90,0%	92,0%

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок ВППФ «Всеукраїнський пенсійний фонд» використовував історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні п'ять років за оприлюдненою інформацією НБУ.

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

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи фонду в разі зміни відсоткової ставки	
на 31.12.2018 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			19,0	17,9
Державні облігації у національній валюті	27	15,9	0,8	0,5
Можливі коливання ринкових ставок			15,9	9,5
Депозити у банках у національній валюті	27	14,04	0,5	-1,2
Разом	54	x	1,3	-0,7
на 31.12.2017 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			8,8%	16,2%
Державні облігації у національній валюті	26	15,90%	-1,9	0,1
Можливі коливання ринкових ставок			8,5%	16,0%
Депозити у банках у національній валюті	23	13,70%	-1,2	0,5
Разом	49	x	-3,1	0,6

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. ВВПФ «Всеукраїнський пенсійний 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'ятнадцяти днів.

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	31.12.2018		31.12.2017	
	менше ніж 15 днів	більше ніж 15 днів	менше ніж 15 днів	більше ніж 15 днів
Грошові кошти	-	-	-	-
Депозити	-	27	-	23
Фінансові інвестиції	-	32	-	30
Дебіторська заборгованість	1	-	-	1
Усього активів	1	59	-	54
Поточні зобов'язання	-	-	-	-
Поточні зобов'язання за послуги	-	-	-	-
Розрив (активи мінус зобов'язання)	1	59	-	54

8. Події після звітної дати

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань, розкриття інформації у даних Примітках у Фонді відсутні.

Генеральний директор



Захараш Т.І

Головний бухгалтер

Гончар М.П.

Полова радс



Алітман О.А



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

Господарство

Ідентифікатор

Організаційно-правова форма господарювання

Сфера економічної діяльності

Кількість працівників

Адреса, телефон

Вказати розміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім
Звіту про фінансові результати (Звіту про
фінансовий дохід) (форма N 2), грошові показники якого
вказуються в гривнях з копійками)

Вказати (пробити позначку «» у відповідній колонці)
вимогами (стандартами) бухгалтерського обліку
визначеними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ
ПЕНСІЙНИЙ ФОНД
"ВСЬУКРАЇНСЬКИЙ
ПЕНСІЙНИЙ ФОНД"

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФР

за КВЕД

Контрольна
сума

КОДИ	
27 поточного 2019 р.	
38356406	
1410136300	
66 02 0	
B8A758BB132C2D206C64EC18D1C7764F3CA0636D	

✓

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2018 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Форма N 1 Код за ДКУД 1801001		
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
Необоротні активи			
Матеріальні активи	1000	0	0
Нерівна вартість	1001	0	0
Накопичена амортизація	1002	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	0	0
Нерівна вартість	1011	0	0
Віднос	1012	0	0
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Нерівна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Віднос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Нерівна 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
Віднос фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Віднос	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Віднос коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Віднос необоротні активи	1090	0	0
Віднос за розділом I	1095	0	0
Оборотні активи			
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
Віднос депозити перестрахування	1115	0	0
Віднос векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0
Віднос бюджетом	1135	0	0
Віднос тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Віднос поточна дебіторська заборгованість	1155	1	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	30	32
Віднос роші та їх еквіваленти	1165	23	27
Віднос отівка	1166	0	0
Віднос рахунки в банках	1167	23	27
Віднос витрати майбутніх періодів	1170	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
Відсоток перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
з чого: 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
з чого за розділом II	1195	54	60
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	54	60
Власний капітал			
Інвестований (пайовий) капітал	1400	0	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Резервний капітал	1410	0	0
Чистий дохід	1411	0	0
Випличені курсові різниці	1412	0	0
Власний капітал	1415	0	0
Неподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	0	0
Відрахований капітал	1425	0	0
Відрахований капітал	1430	0	0
Резерви	1435	0	0
з чого за розділом I	1495	0	0
Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відраховані податкові зобов'язання	1500	0	0
Відраховані 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
Довгострокові фінансування	1525	0	0
Довгострокова допомога	1526	0	0
Резерви	1530	0	0
з чого: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
страхові резерви	1534	0	0
страхові контракти	1535	0	0
Резервний фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
з чого за розділом II	1595	0	0
Відраховані зобов'язання і забезпечення			
Довгострокові кредити банків	1600	0	0
Відраховані кошти	1605	0	0
Відрахована кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
за: роботи, послуги	1615	0	0
за: розрахунки з бюджетом	1620	0	0
за: кошти з податку на прибуток	1621	0	0
за: розрахунками зі страхування	1625	0	0
за: розрахунками з оплати праці	1630	0	0
Відрахована кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Відрахована кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Відрахована кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Відрахована кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
Відрахована забезпечення	1660	0	0
за: майбутніх періодів	1665	0	0
за: майбутніми майбутніми доходами від перестраховиків	1670	0	0
Відраховані зобов'язання	1690	0	0
з чого за розділом III	1695	0	0
Відраховані зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Відрахована вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	54	60
	1900	54	60

Заслужані Терешка Іванівна

Головар М. П.



Голова Ради *[Signature]* *[Signature]* *[Signature]* О.А.

В. В. Вавілова

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2018 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	2012	0	0
Резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Вартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Відшкодування понесених збитків за страховими виплатами	2070	0	0
Прибуток (збиток)	2090	0	0
Відшкодування збитків	2095	0	0
Відшкодування витрат (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Відшкодування витрат (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Відшкодування витрат (витрати) інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Відшкодування витрат (витрати) частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Відшкодування операційні доходи	2120	5	5
Відшкодування витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	5	5
Відшкодування витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Відшкодування витрат на збут	2130	3	3
Відшкодування операційні витрати	2150	0	0
Відшкодування витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2180	10	8
Відшкодування витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2181	10	8
Відшкодування фінансовий результат від операційної діяльності	2182	0	0
Прибуток (збиток)	2190	0	0
Відшкодування витрат	2195	8	6
Відшкодування витрат від участі в капіталі	2200	0	0
Відшкодування фінансові доходи	2220	8	7
Відшкодування доходи	2240	0	16
Відшкодування витрат від благодійної допомоги	2241	0	0
Відшкодування фінансові витрати	2250	0	0
Відшкодування витрат від участі в капіталі	2255	0	0
Відшкодування витрати	2270	0	17
Відшкодування прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Відшкодування фінансовий результат до оподаткування	2290	0	0
Відшкодування прибуток (збиток)	2295	0	0
Відшкодування витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0
Відшкодування прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Відшкодування фінансовий результат	2350	0	0
СУКУПНИЙ ДОХІД	2355	0	0
Відшкодування змінки (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Відшкодування змінки (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Відшкодування змінки (уцінка) курсові різниці	2410	0	0
Відшкодування частка лішого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Відшкодування частка сукупний дохід	2445	0	0
Відшкодування частка сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Відшкодування податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Відшкодування частка сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Відшкодування сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	0	0
ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Відшкодування матеріальні витрати	2500	0	0
Відшкодування витрати на оплату праці	2505	0	0
Відшкодування витрати на соціальні заходи	2510	0	0
Відшкодування амортизація	2515	0	0
Відшкодування інші операційні витрати	2520	13	11
Відшкодування витрати на рекламу	2550	13	11
В. РОЗРАХУНОК ПОЕЛІЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Відшкодування середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Відшкодування середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Відшкодування чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Відшкодування коригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Відшкодування коригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2650	0	0

Голова ради
Головний бухгалтер

Голова ради
Головний бухгалтер
«Всеукраїнський пенсійний фонд»
Лілія О.А.

ДИРЕКТОР
[Підпис]

АУДИТОРСКА ФІРМА
«БЛІСКОР ГАРАНТ»
Ідентифікаційний код 46463676
В.В. ВАСИЛОВА

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Код
27 лютого 2019 р.
18356406

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2018 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Відходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
повернення податків і зборів	3005	0	0
доходу членів податку на додану вартість	3006	0	0
цільового фінансування	3010	0	0
відходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
відходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
відходження від повернення авансів	3020	0	0
відходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	3	3
відходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
відходження від операційної оренди	3040	0	0
відходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
відходження від страхових премій	3050	0	0
відходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Відходження	3095	0	0
Приходження на оплату:			
робіт, послуг	3100	-3	-3
заборгованості	3105	0	0
внесків на соціальні заходи	3110	0	0
податків і зборів	3115	0	0
зобов'язань з податку на прибуток	3116	0	0
зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
зобов'язань з інших податків і зборів	3118	0	0
зобов'язань на оплату авансів	3135	0	0
зобов'язань на оплату повернення авансів	3140	0	0
зобов'язань на оплату цільових внесків	3145	0	0
зобов'язань на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
зобов'язань фінансових установ на надання позик	3155	0	0
виплат	3190	0	0
Рух грошових коштів від операційної діяльності	3195	0	0
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Відходження від реалізації:			
інвестицій	3200	0	16
активів	3205	0	0
Приходження отриманих:			
коштів	3215	5	4
активів	3220	0	0
від деривативів	3225	0	0
від погашення позик	3230	0	0
від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
активів	3250	0	0
Відходження на придбання:			
інвестицій	3255	-1	-17
активів	3260	0	0
за деривативами	3270	0	0
на надання позик	3275	0	0
на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
активів	3290	0	0
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	3295	4	3
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Відходження від:			
фінансової діяльності	3300	0	0
виплат	3305	0	0
від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
фінансової діяльності	3340	0	0
Приходження:			
фінансової діяльності	3345	0	0
виплат	3350	0	0
відходження від отримання відсотків	3355	0	0
від продажу заборгованості з фінансової оренди	3360	0	0
від продажу частки в дочірньому підприємстві	3365	0	0
від продажу неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3370	0	0
фінансової діяльності	3375	0	0
фінансової діяльності	3390	0	-5
фінансової діяльності за звітний період	3395	0	-5
на початок року	3400	4	-2
на кінець року	3405	23	25
на кінець року	3410	0	0
на кінець року	3415	0	23

Захарчук Тетяна Іванівна
Голова Ради

Голова Ради

Літман ОА



ДИРЕКТОР



В. В. САВІТЛОВА

Дата (рік, місяць, число) 27 лютого 2019 р.
 за ЄДРПОУ 38356406

Місце: відкритий недержавний пенсійний фонд "всукраїнський пенсійний фонд"

Звіт про власний капітал за 2018 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Змінювання: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зміна	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлений залишок на початок року	4095	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистий сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відсоток (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відсоток (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відсоток курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Доход від іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистий сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прибуток:										
Відсоток власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відсоток прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відсоток до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відсоток чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відсоток чистого прибутку на створення спеціальних (резервних) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відсоток чистого прибутку на матеріальне задоволення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відсоток учасників:										
Відсоток до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відсоток заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Вилучення акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення 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
Вилучення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення (продаж) неконтрольованої частки в пов'язаному підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення в 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

Закордань Тетяна Іванівна

Гончар М. П.

Голова Ради

Аніфран О. П.



Голова