

**Відкритий недержавний пенсійний фонд «ПРИЧЕТНІСТЬ»**

Міжнародні Стандарти Фінансової Звітності  
Фінансова звітність та Висновок незалежних аудиторів

31 грудня 2020 р.

## **ЗМІСТ**

СКОРОЧЕННЯ ТА УМОВНІ ПОЗНАЧЕННЯ.....	4
ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА .....	5
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	6
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН) .....	7
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ.....	9
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ.....	10
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ .....	11
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....	13
1 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО МСБО 26 «ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ПРОГРАМ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ» .....	13
1.1. ЗВІТ ПРО НАЯВНІ ЧИСТІ АКТИВИ, ПРИЗНАЧЕНІ ДЛЯ ВИПЛАТ .....	13
1.2. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат .....	14
1.3. Інвестиційний портфель .....	18
1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення .....	19
2 ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....	24
2.1. Ідентифікація фінансової звітності.....	24
2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.....	25
2.3. Концептуальна основа фінансової звітності.....	25
2.4. Припущення про безперервність діяльності.....	25
2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	25
3 СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	25
3.1. База, використана для оцінки активів .....	25
3.2. Суттєві облікові політики.....	26
3.3. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	36
3.4. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів .....	37
3.5. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці .....	37
4 ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ .....	37
4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації.....	37
4.2. Основні припущення, оцінки та судження .....	38
5 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ.....	41
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю .....	41
5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток .....	42
5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості	42
5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості .....	43
5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних	

даних 3-го рівня ієрархії.....	43
5.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».....	43
6 НОВІ МСФЗ ТА ЇХНІЙ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ .....	44
7 РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК ПОРІВНЯНО З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ПОПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК.....	45
8 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ.....	46
8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	46
8.2. Поточні фінансові інвестиції.....	46
8.3. Дебіторська заборгованість .....	46
8.4. Інвестиційна нерухомість.....	47
8.5. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками .....	48
8.6. Чистий дохід і собівартість .....	48
8.7. Інші операційні доходи і витрати .....	49
8.8. Доходи і витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	49
8.9. Інші ДОХОДИ .....	50
8.10. Адміністративні витрати .....	50
8.11. Інші витрати.....	50
8.12. Пенсійні внески та виплати учасникам.....	51
9 РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ.....	51
9.1. Операції з пов'язаними сторонами.....	51
9.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання.....	51
9.3. Судові процеси .....	51
9.4. Ризики.....	52
9.5. Події після звітної дати.....	56

## **СКОРОЧЕННЯ ТА УМОВНІ ПОЗНАЧЕННЯ**

---

У цій моделі фінансової звітності, підготовленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, використовуються такі скорочення:

<b>НПФ</b>	Недержавний пенсійний фонд
<b>МСФЗ (IFRS)</b>	Міжнародні стандарти фінансової звітності
<b>МСБО (IAS)</b>	Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку
<b>МСА</b>	Міжнародні стандарти аудиту
<b>МСБО 1.49-51</b>	Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку 1, параграф 49-51
<b>МСФЗ 13.91 (а)</b>	Міжнародні стандарти фінансової звітності 13, параграф 91 (а)

## **ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА**

Нижченаведена заява, яка розглядається спільно з описом обов'язків незалежного аудитора, які містяться в представленому висновку незалежного аудитора, зроблено з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаного незалежного аудитора щодо фінансової звітності Відкритого недержавного пенсійного фонду «Причетність».

Керівництво Фонду несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Фонду за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року, а також рух грошових коштів та зміни в чистих активах, що належать акціонерам за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), а саме за:

- належний вибір та послідовне застосування принципів облікової політики;
- застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Фонд буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у Фонді;
- підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Фонду;
- запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за 2020 рік буде затверджена Зборами Ради Фонду.

Склад затвердженої фінансової звітності:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) за станом на кінець дня 31 грудня 2020 р.;
- Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2020 рік;
- Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2020 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2020 рік.

Затверджено від імені Відкритого недержавного пенсійного фонду «Причетність»

\_\_\_\_\_ Генеральний директор АДМІНІСТРАТОРА (ТОВ «ВУК»)

\_\_\_\_\_ Головний бухгалтер АДМІНІСТРАТОРА (ТОВ «ВУК»)

«05» лютого 2021 року

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**ТОВ «АКГ «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ»**

Ідентифікаційний код юридичної особи: 40131434

Місцезнаходження: 02099, м. Київ, вул. Ялгинська, будинок 5-Б, кімната 12

Банківські реквізити: IBAN UA043808050000000026002592581 , в АТ «Райффайзен Банк АВАЛЬ»,  
МФО 380805

**БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)****Додаток 1**

до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку<sup>1</sup>  
«Загальні вимоги до фінансової звітності»

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Підприємство <u>Відкритий недержавний пенсійний фонд «ПРИЧЕТНІСТЬ»</u>	за ЄДРПОУ	2021	01	01
Територія _____	за КОАТУУ	33320710		
Організаційно-правова форма господарювання <u>інші організаційно-правові форми</u>	за КОПФГ	1412900000		
Вид економічної діяльності <u>Недержавне пенсійне забезпечення</u>	за КВЕД	940		
Середня кількість працівників <sup>1</sup> <u>X</u>		65.30		
Адреса, телефон <u>Україна, 84313, м.Краматорськ, вул.Олекси Тихого, буд. 10</u>				

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма № 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

на 31 грудня 2020 р.

Актив	Примітка	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	1a	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>				
Інвестиційна нерухомість	4.2.3, 5.3, 8.4	1015	<b>3364</b>	<b>3050</b>
Довгострокова дебіторська заборгованість		1040	<b>5440</b>	<b>5440</b>
<b>Усього за розділом I</b>		<b>1095</b>	<b>8804</b>	<b>8490</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	5.3, 8.3	1140	<b>50</b>	<b>50</b>
Інша поточна дебіторська заборгованість	5.3, 8.3	1155	<b>3116</b>	<b>3164</b>
Поточні фінансові інвестиції	4.2.6, 5.3, 5.4, 5.5, 8.2	1160	<b>11223</b>	<b>10214</b>
Гроші та їх еквіваленти	4.2.2, 4.2.5, 5.3, 8.1	1165	<b>4925</b>	<b>8234</b>
Рахунки в банках	4.2.2, 4.2.5, 8.1	1167	4925	8234
<b>Усього за розділом II</b>		<b>1195</b>	<b>19314</b>	<b>21662</b>
<b>Баланс</b>		<b>1300</b>	<b>28118</b>	<b>30152</b>

Пасив	Примітка	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	1а	2	3	4
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Інші довгострокові зобов'язання		1515		
<b>Усього за розділом II</b>				
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>		1600		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	8.5	1640		
Інші поточні зобов'язання	8.5	1690	<b>474</b>	<b>144</b>
<b>Усього за розділом III</b>		<b>1695</b>	<b>474</b>	<b>144</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>		<b>1700</b>	<b>27644</b>	<b>30008</b>
<b>Баланс</b>		<b>1900</b>	<b>28118</b>	<b>30152</b>

<sup>1</sup> Якщо НПФ виправляє помилки попередніх періодів, здійснює рекласифікації статей порівняно з поданою за попередні роки фінансовою звітністю або змінює облікову політику таким чином, що це вимагає ретроспективного застосування, до Балансу (Звіту про фінансовий стан) перед графою 3 додається графа 3а, де наводиться інформація на початок порівняльного періоду.



**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**Підприємство ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ»Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
33320710		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи)  
за 2020 рік**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	1a	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	8.6	2000		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	8.6	2050	( )	( )
<b>Валовий:</b>				
прибуток		2090	-	-
збиток		2095	( )	( )
Інші операційні доходи	8.7	2120	4055	2 050
Інші доходи	5.5, 8.8	2240	13 941	11 422
Інші фінансові доходи	5.5, 8.8	2220	740	1 005
Адміністративні витрати	8.9	2130	(1 995)	(1 902)
Інші операційні витрати	8.7	2180	(3 077)	(2 390)
Інші витрати	5.5, 8.2, 8.3, 8.8	2270	(13 664)	(10 185)
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>				
прибуток		2190		
збиток		2195		
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>				
прибуток		2290		
збиток		2295	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>				
прибуток		2350	-	-
збиток		2355	-	-

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	1a	2	3	4
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>		<b>2465</b>	-	-

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	1a	2	3	4
Інші операційні витрати		2520	3 910	3 105
<b>Разом</b>		<b>2550</b>	<b>3 910</b>	<b>3 105</b>

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**Підприємство ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ»Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
33320710		

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)**

за 2020 рік

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
Надходження від:				
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		3035		
Надходження від операційної оренди		3040		
Інші надходження		3095	1 343	451
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)		3100	(1 928)	(1 625)
Зобов'язань з податків і зборів		3115	(55)	(106)
Інші витрачання		3190	(1 162)	(375)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>		<b>3195</b>	<b>(1 802)</b>	<b>(1 655)</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		3200	6 092	1 614
Надходження від отриманих відсотків		3215	741	961
дивідендів		3220		
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		3255	(3 009)	(998)
Інші платежі		3290		
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>		<b>3295</b>	<b>3 824</b>	<b>1 577</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>				
Надходження від: Інші надходження <sup>4</sup>	8.10	3340	622	760
Витрачання на: Інші платежі <sup>5</sup>	8.10, 8.5	3390	(310)	(489)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>		<b>3395</b>	<b>312</b>	<b>271</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>		<b>3400</b>	<b>2 334</b>	<b>193</b>
Залишок коштів на початок року	8.1	3405	4 925	5 071
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		3410	975	-339
Залишок коштів на кінець року	8.1	3415	8 234	4 925

<sup>4</sup> Пенсійні внески.<sup>5</sup> Пенсійні виплати.

**ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**Підприємство ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ»Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
33320710		

**ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**

за 2020 рік

Стаття	Примітка	Код рядка	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього
1	1а	2	3	4	5
Залишок на початок року		4000			
Скоригований залишок на початок року		4095			
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		4100			
Інший сукупний дохід за звітний період		4110			
Розподіл прибутку: Спрямування прибутку до капіталу		4205			
Внески учасників: Внески до капіталу		4240			
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)		4260			
Вилучення частки в капіталі		4275			
Інші зміни в капіталі		4290			
Разом змін у капіталі		4295			
Залишок на кінець року		4300	-	-	-

**ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**

за 2019 рік

Стаття	Примітка	Код рядка	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього
1	1а	2	3	4	5
Залишок на початок року		4000			
Скоригований залишок на початок року		4095			
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		41009			
Інший сукупний дохід за звітний період		41109			
Розподіл прибутку: Спрямування прибутку до капіталу		4205			
Внески учасників: Внески до капіталу		4240			

Стаття	Примітка	Код рядка	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього
1	1а	2	3	4	5
<b>Вилучення капіталу:</b>					
Викуп акцій (часток)		4260	-	-	-
Вилучення частки в капіталі		4275			
<b>Інші зміни в капіталі</b>		<b>4290</b>			
<b>Разом змін у капіталі</b>		<b>4295</b>			
<b>Залишок на кінець року</b>		<b>4300</b>	-	-	-

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

#### 1.1. ЗВІТ ПРО НАЯВНІ ЧИСТІ АКТИВИ, ПРИЗНАЧЕНІ ДЛЯ ВИПЛАТ

МСБО 26.16 (б), МСБО 26.13, МСБО 26.35 (а)

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>Частина I</b>			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, із них:	010	4887	8216
кошти, за рахунок яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	011	-	-
ощадні (депозитні) сертифікати банків	012	-	-
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства,	020	-	-
у тому числі, придбані за рахунок коштів, із яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	021	-	-
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	030	5750	2845
у тому числі, придбані за рахунок коштів, із яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	031	0	0
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України,	040	0	0
у тому числі, придбані за рахунок коштів, із яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	041	-	-
Акції українських емітентів	050	-	-
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	060	-	-
Цінні папери іноземних емітентів (р. 071 + р. 072), із них	070	-	-
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»	071	-	-
облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до законодавства	072	-	-
Іпотечні цінні папери,	080	-	-
у тому числі, придбані за рахунок коштів, із яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	081	-	-
Об'єкти нерухомості	090	3364	3050
Банківські метали	100	0	0
Дебіторська заборгованість	110	8605	8653
Активи, не заборонені законодавством України (із розбивкою за видами активів)	120	5474	7369
Загальна сума інвестиційного фонду (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040 + р. 050 + р. 060 + р. 070 + р. 080 + р. 090 + р. 100 + р. 110 + р. 120)	130	28080	30133
Кошти на поточному рахунку	140	38	19

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Реальна вартість активів фонду (р. 130 + р. 140)	150	28118	30152
<b>Частина II</b>			
Кредиторська заборгованість (р. 161 + р. 162):	160	458	-
Неперсоніфіковані внески	161	-	-
Заборгованість з перерахування інших сплачених коштів	162	458	-
Заборгованість фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів (р. 171 + р. 172), у тому числі	170		
Заборгованість із перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	171	-	-
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсій на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	172		
Заборгованість із відшкодування нарахованих, але не здійснених оплати витрат недержавного пенсійного фонду (р. 1810 + р. 1811 + р. 1812 + р. 1813 + р. 1814 + р. 1815 + р. 1816 + р. 1817 + р. 1818 + р. 1819 + р. 1820), у тому числі:	180	16	144
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	1810	-	-
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	1811	-	-
Оплата послуг зберігача	1812	14	144

## 1.2. ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В ЧИСТИХ АКТИВАХ, НАЯВНИХ ДЛЯ ВИПЛАТ

МСБО 26.16 (б), МСБО 26.34 (а)

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного періоду	Усього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	X	X	27644
<b>Частина I</b>				
<b>1. Надходження пенсійних внесків</b>				
Пенсійні внески від фізичних осіб (р. 011 + р. 012), із них	010	5480	13	5531
від власників, які є вкладниками	011	4378	13	4428
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	012	1102	0	1103
Пенсійні внески від фізичних осіб – підприємців	020	-	-	-
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.031 + р.032 + р.033), із них	030	16739	189	17309
від засновника недержавного пенсійного фонду	031		8	94
від роботодавця-платника	032	16738	181	17215

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного періоду	Усього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
від професійного об'єднання	033	-	-	-
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.041 + р.042 + р.043), із них	040	4	-	4
від страховика	041	-	-	-
від банку	042	-	-	-
від іншого недержавного пенсійного фонду	043	4	-	4
<b>Усього (р.010 + р.020 + р.030 + р.040)</b>	<b>050</b>	<b>22223</b>	<b>202</b>	<b>22844</b>
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.061 + р.062)	060	<b>9862</b>	84	10195
пенсійні виплати на визначений строк (р.0611 + р.0612 + р.0613), із них	061	899	32	1033
строком виплат від 10 до 15 років	0611	899	32	1033
строком виплат від 15 до 20 років	0612	-	-	-
строком виплат понад 20 років	0613	-	-	-
одноразові пенсійні виплати (р.0621 + р.0622 + р.0623 + р.0624), із них	062	<b>8963</b>	52	9162
у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	0621	457	-	457
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	0622	8224	-	8423
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	0623	38	-	38
у разі смерті учасника – його спадкоємцям	0624	244	-	244
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.071 + р.072), із них	070	250	-	277
для укладення пенсійного контракту (р.0711 + р.0712), із них	071	250	-	277
у зв'язку з достроковим розірванням пенсійного контракту,	0711	-	-	-
у тому числі: у зв'язку з припиненням дії пенсійного контракту, укладеного на користь окремого учасника	07111	-	-	-
з інших причин	0712	-	-	-
для укладення договору про виплату пенсії на визначений строк	072	-	-	-
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії (р.081 + р.082), із них	080	-	-	-
у зв'язку з достроковим розірванням пенсійного контракту	081	-	-	-
у тому числі: у зв'язку з припиненням дії пенсійного контракту, укладеного на користь окремого учасника	0811	-	-	-
з інших причин	082	-	-	-
Для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	090	2	-	2
Перераховано пенсійних коштів до банку для відкриття депозитного пенсійного рахунку (р.10 + р.102), із них	100	-	-	-
у зв'язку з достроковим розірванням контракту,	101	-	-	-
у тому числі, у зв'язку з припиненням дії пенсійного контракту, укладеного на користь окремого учасника	1011	-	-	-
з інших причин	102	-	-	-
Заборгованість недержавного пенсійного фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів (р.111)	110	-	-	-

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного періоду	Усього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
+ р.112), у тому числі				
Заборгованість з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	111	-	-	-
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	112	-	-	-
Загальний обсяг зобов'язань перед учасниками (р.60 + р.070 + р.080 + р.090 + р.100 + р.110)	120	10115	84	10474
Витрати на оплату послуг Адміністратора, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних зі здійсненням виплат та переведень	130	-	-	-
<b>Частина II</b>				
<b>Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:</b>				
<b>I. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду</b>				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.141 + р.142):	140	-527	102	-261
дохід від продажу	141	2744	-	2679
переоцінка	142	-3271	102	-2940
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства (р.151 + р.152):	150	-	-	-
дохід від продажу	151	-	-	-
переоцінка	152	-	-	-
Облігації місцевих позик (р.161 + р.162):	160	-	-	-
дохід від продажу	161	-	-	-
переоцінка	162	-	-	-
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.171 + р.172):	170	-297	-	-297
дохід від продажу	171	-374	-	-374
переоцінка	172	77	-	77
Акції українських емітентів (р.181 + р.182):	180	-1 569	-	-1569
дохід від продажу	181	-67	-	-67
переоцінка	182	-1 502	-	-1502
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав (р.191 + р.192):	190		-	
дохід від продажу	191	-	-	-
переоцінка	192	-	-	-
Акції іноземних емітентів (р.201 + р.202):	200	-	-	-
дохід від продажу	201	-	-	-
переоцінка	202	-	-	-
Облігації іноземних емітентів (р.211 + р.212):	210	-	-	-
дохід від продажу	211	-	-	-
переоцінка	212	-	-	-



Показники	Код рядка	Дані на початок звітного періоду	Усього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Іпотечні цінні папери (р.221 + р.222):	220		-	-
дохід від продажу	221	-	-	-
переоцінка	222	-	-	-
Об'єкти нерухомості (р.231 + р.232):	230	<b>1762</b>	<b>-313</b>	<b>1449</b>
дохід від продажу	231	-	-	-
переоцінка	232	1762	-313	1449
Банківські метали (р.241 + р.242):	240	<b>3 795</b>	-	<b>3795</b>
дохід від продажу	241	143	-	143
курсова різниця	242	3 652	1	3653
Списання кредиторської заборгованості	250	-	-	-
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з указанням активу)	260	-157	-	-157
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	270	17031	2378	20521
<b>Усього (р.140 + р.150 + р.160 + р.170 + р.180 + р.190 + р.200 + р.210 + р.220 + р.230 + р.240 + р.250 + р.260 + р.270)</b>	<b>280</b>	<b>20038</b>	<b>2167</b>	<b>23481</b>
<b>2. Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду</b>				
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, із них:	290	8791	45	9029
дохід від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатах	291			
Дохід від боргових цінних паперів (р.301 + р.302 + р.303 + р.304 + р.305 + р.306 + р.307):	300	<b>4908</b>	-	<b>5319</b>
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	301	3319	-	3730
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	302	-	-	-
облігацій місцевих позик	303	-	-	-
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	304	1 581	-	1581
цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	305	-	-	-
облігацій іноземних емітентів	306	-	-	-
іпотечних цінних паперів	307	8	-	8
Дивіденди від (р.311 + р.312):	310	11	-	16
акцій українських емітентів	311	11	-	16
акцій іноземних емітентів	312	-	-	-
Плата за користування об'єктами нерухомості	320	-	-	-
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені в банківських металах	330	312	-	312
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	340	-	-	-
Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	350	-	-	-
<b>Усього (р.290 + р.300 + р.310 + р.320 + р.330 + р.340 + р.350)</b>	<b>360</b>	<b>14022</b>	<b>45</b>	<b>14676</b>

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного періоду	Усього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
<b>3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду</b>	<b>370</b>	<b>-3991</b>	<b>-</b>	<b>-3991</b>
<b>4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів</b>				
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.381 + р.382 + р.383 + р.384), із них:	380	<b>673</b>	-	<b>673</b>
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	381	667	-	667
агентські послуги, пов'язані з функціонуванням недержавного пенсійного фонду	382	-	-	-
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	383	6	-	6
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	390	12430	386	14075
Оплата послуг зберігача	400	1184	45	1355
Оплата послуг із проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	410	114	-	150
Оплата послуг, пов'язаних зі здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.421 + р.422), із них:	420	14	-	16
послуг торговців цінними паперами (посередника)	421	14	-	16
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	422	-	-	-
Оплата інших послуг, які не заборонені законодавством з питань недержавного пенсійного забезпечення	430	117	139	259
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р.380 + р.390 + р.400 + р.410 + р.420 + р.430)	440	14533	570	16528
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р.280 + р.360 + р.370) - р.440)	450	15536	1642	17638
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина р.050 - р.120 - р.130 + р.500)	2	X	X	30008
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2 - рядок 1)	3	X	X	2364

### 1.3. ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ

Назва активу	Код (за наявності)	Балансова вартість	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
1. Акції українських емітентів	x	-	-
...	...	...	...
2. Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	x	2845	9,43
Міністерство Фінансів України»	UA4000200174	146	0,48
Міністерство Фінансів України»	UA4000195176	1168	3,87
Міністерство Фінансів України	UA4000203723	618	2,05
Міністерство Фінансів України	UA4000203723	913	3,03
...	...	...	...
3.Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	x	-	-

Назва активу	Код (за наявності)	Балансова вартість	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
...	...	...	...
4. Об'єкти нерухомого майна	х	3050	10,11
Адміністративна будівля, місто Донецьк, проспект Ілліча, будинок 25 в		3050	10,11
...	...	...	...
4. Вкладні (депозитні) рахунки у банках	х	8215	27,26
АТ "Державний Ощадний банк України"	840	1414	4,69
АТ "Державний Ощадний банк України"	840	1414	4,69
ПАТ «АБ «УКРГАЗБАНК»	980	267	0,88
ПАТ «АБ «УКРГАЗБАНК»	840	1603	5,32
ПАТ «АБ «УКРГАЗБАНК»	840	482	1,6
ПАТ «АБ «УКРГАЗБАНК»	840	125	0,42
ПАТ «АБ «УКРГАЗБАНК»	980	18	0,06
ПАТ «АБ «УКРГАЗБАНК»	980	53	0,18
ПАТ «АБ «УКРГАЗБАНК»	980	107	0,36
ПАТ «АБ «УКРГАЗБАНК»	980	30	0,1
АТ "Укрексімбанк"	840	1147	3,81
АТ "Укрексімбанк"	840	1555	5,16
5. Поточні рахунки у банках	х	19	0,06
ПАТ АБ «Укргазбанк»	980	19	0,06
ПАТ АБ «Укргазбанк»	840	0	0,00
ПАТ АБ «Укргазбанк»	978	0	0,00
...	...	...	...
6. Банківські метали	х	0	0
7. Дебіторська заборгованість	Х	8654	28,71
АТ КБ "Хрещатик"		3 887	12,89
АТ «Ощадбанк»		3	0,01
УК у Печерському районі/22030102		21	0,07
ПАТ АБ «Укргазбанк»		7	0,03
АТ "Укрексімбанк"		39	0,13
Адвокат		780	2,59
ПАТ КБ «Капітал»		1 553	5,15
ГУ ДКСУ у м. Києві/22030101		251	0,83
ФГВФО		2113	7,01
8. Інші активи	Х	7369	24,43
Золоті монети Національного банку України (214 шт.)		7369	24,43
<b>Всього</b>		<b>30152</b>	<b>100</b>

#### 1.4. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПЕНСІЙНИЙ ФОНД ТА ПРОГРАМИ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

##### 1.4.1. Інформація про ВВПФ

МСБО 1.138 (а) та (б)

**Найменування Фонду:**

українською мовою повне: *Відкритий недержавний пенсійний фонд «ПРИЧЕТНІСТЬ»;*

українською мовою скорочене: *ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ»;*

англійською мовою повне: *Public non-governmental retirement fund «Complicity»;*

англійською мовою скорочене: *PnGRF«Complicity».*

**Юридичний статус ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ»**

Відкритий недержавний пенсійний фонд «ПРИЧЕТНІСТЬ» (далі – Фонд) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, має статус неприбуткової організації (непідприємницького товариства) (внесений до Реєстру неприбуткових організацій 28.02.2017 року, Рішення №508), яка не має на меті одержання прибутку для його наступного отримання засновником Фонду.

Вид Фонду – відкритий, тобто це недержавний пенсійний фонд, засновниками якого можуть бути будь-які юридичні особи (крім бюджетних установ).

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

Свідоцтво про державну реєстрацію Фонду: номер запису про державну реєстрацію 1 266 102 0000 003343 від 17.12.2004 р.

ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку недержавного пенсійного забезпечення 05.04.2005 року, реєстраційний номер 12101518.

**Засновники Фонду**

Засновником ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» є ТОВ «Фінансова компанія «Д.С.».

**Мета діяльності ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ»**

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

**Предмет діяльності ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ»**

Предметом діяльності ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» 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 ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ»**

Органами управління ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» є загальні збори засновників та Рада Фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Рада фонду є єдиним регулярно діючим органом управління ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ», що забезпечує управління та здійснює контроль за поточною діяльністю Фонду. Засідання Ради Фонду проводяться періодично (не рідше ніж раз на квартал).

### **Адміністратор, компанія з управління активами, зберігач Фонду**

Адміністрування та управління активами Фонду виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «Всеукраїнська управляюча компанія» (далі – Адміністратор/КУА) відповідно до: договору про адміністрування відкритого недержавного пенсійного фонду № 01/АДМ від 19.04.2005 року та договору про управління активами недержавного пенсійного фонду № 01/КУА від 19.04.2005 року. Адміністратор/КУА діє на підставі таких ліцензій:

- ліцензія серії АВ № 466739, видана Держфінпослуг 01.12.2010 року, строк її дії з 05.06.2008 року – безстроковий. Провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів;
- ліцензія серії АГ № 572009, видана ДКЦПФР 13.12.2010 року, строк її дії з 29.01.2010 року по 29.01.2015 рік (діяла до 21.04.2016 року відповідно до ст. 5 Закону України «Про тимчасові заходи на період проведення антитерористичної операції»), з 21.04.2016 року діє ліцензія, видана НКЦПФР згідно Рішення №180 від 18/02/2016 р., строк її дії – безстроковий. Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами).

Місцезнаходження Адміністратора/КУА: 84313, м. Краматорськ, вул. Олекси Тихого, буд. 10.

Зберігачем ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» є ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Зберігач), який надає Фонду відповідні послуги згідно з договором про обслуговування пенсійного фонду № 1/2017 від 24.11.2017 року.

Зберігач діє на підставі ліцензії серії АЕ № 263238, виданої НКЦПФР 12.10.2013 року, строк її дії з 12.10.2013 року – необмежений. Професійна діяльність на фондовому ринку –

депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Місцезнаходження Зберігача: 03087, м. Київ, вул. Єреванська, буд. 1.

## **1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ»**

### ***Роботодавці Фонду***

**МСБО 26.36**

Роботодавцями Фонду (вкладниками) у 2020 році були ТОВ "Фінансова компанія "Д.С.", ТОВ "Інвестиційна компанія Капітал", ТОВ "ПТПК", ПАТ "ЕМСС", ТОВ "ВУК" та інші. Фонд здійснює недержавне пенсійне забезпечення деяких працівників цих товариств, що є вкладниками на користь своїх працівників. Недержавною пенсійною програмою охоплені не всі працівники цих підприємств, які працюють на умовах трудового законодавства. Станом на 31.12.2020 р. недержавний пенсійний фонд обслуговує 4 658 учасників. За 2020 рік не було залучено нових роботодавців.

### ***Учасники Фонду***

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

Кількість учасників на 31.12.2020 р. становить 4 658.

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

Учасники програми роблять до фонду внески на добровільних умовах.

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

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

### ***Порядок укладення пенсійних контрактів з ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ»***

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

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

Умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення, що здійснюється Фондом, визначаються пенсійними схемами, які розробляються з дотриманням вимог Закону, інших

нормативно-правових актів з питань недержавного пенсійного забезпечення та Статуту.

ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» використовує програму пенсійного забезпечення з невизначеним 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. Розмір пенсійних внесків може змінюватися Вкладником протягом дії пенсійного контракту.

Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду, визначається множенням кількості одиниць пенсійних активів ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ», облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку його учасника, на чисту вартість одиниці пенсійних активів Фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника ВВПФ. Сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного 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, установленому пенсійним контрактом, укладеним з Фондом згідно з умовами обраної пенсійної схеми. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується. Пенсійні внески сплачуються лише в національній валюті України, а у випадках, передбачених законодавством України, в іноземній валюті за офіційним обмінним курсом Національного банку України, що діяв на момент сплати, шляхом готівкових та(або) безготівкових розрахунків. Юридичні особи сплачують пенсійні внески лише в безготівковій формі.

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 ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» складаються із:

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

Інвестиційна діяльність з активами Фонду здійснюється відповідно до його

Інвестиційної декларації та вимог Закону «Про недержавне пенсійне забезпечення».

### ***Інвестиційна декларація***

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ». 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 ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» 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***

Чисті активи Фонду на 31.12.2020 року – 30 008 тис. грн.

Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2020 рік становить 622 тис. грн.

Зміна чистої вартості активів (збільшення), розподілена між учасниками Фонду в 2020 році становить 2 364 тис. грн.

За звітний 2020 рік здійснено пенсійних виплат на загальну суму 359 тис. грн. та сума переведення пенсійних коштів до інших недержавних пенсійних фондів – 27 тис. грн.

Чисті активи Фонду за 2020 рік збільшилися на 2 364 тис. грн (8,551%).

## **2 ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **2.1. ІДЕНТИФІКАЦІЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**МСБО 1.49-51**

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



## **2.2. ВАЛЮТА ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ ТА ФУНКЦІОНАЛЬНА ВАЛЮТА, СТУПІНЬ ОКРУГЛЕННЯ**

**МСБО 1.51(г,г)**

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

## **2.3. КОНЦЕПТУАЛЬНА ОСНОВА ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**МСБО 1.16**

Концептуальною основою фінансової звітності ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» за 2020 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності. Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності, обов'язкові для 2020-го фінансового року.

## **2.4. ПРИПУЩЕННЯ ПРО БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ**

**МСБО 1.25, 26**

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

## **2.5. РІШЕННЯ ПРО ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**МСБО 10.17**

Випуск фінансової звітності ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» за 2020 рік був затверджений рішенням Ради Фонду 05 лютого 2021 р. Ні засновники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

## **3 СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

**МСБО 1.117(a)**

### **3.1. БАЗА, ВИКОРИСТАНА ДЛЯ ОЦІНКИ АКТИВІВ**

**МСБО 26.35a(II)**

Інвестиції ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» відображаються за справедливою вартістю. Щодо ринкових цінних паперів, тобто тих, операції з якими відбуваються з достатньою частотою та в достатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі, то справедливою вартістю є ринкова ціна. Щодо цінних паперів, для яких активний

ринок відсутній, справедлива вартість розраховується з використанням інших методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

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

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

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

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

## **3.2. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ**

**МСБО 1.117(б)**

### **3.2.1. Облікові політики**

Облікові політики – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені Радою ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» та застосовані ним при складанні та поданні фінансової звітності. При виборі облікових політик Фонд використовував таку редакцію МСФЗ, яка є актуальною на дату складання фінансової звітності.

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

### 3.2.2. Облікова політика Фонду

Облікова політика ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» встановлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

У 2017 році з метою впорядкування і одноманітного застосування норм Міжнародних стандартів фінансової звітності і податкового законодавства України Адміністратором Фонду були внесені зміни до Облікової політики Фонду у частині визнання доходів і витрат від зміни чистої вартості активів Фонду.

Відповідно до пункту 1 статті 51 Закону про недержавне пенсійне забезпечення, сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного фонду дорівнює чистій вартості активів пенсійного фонду, а сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику фонду, визначається шляхом множення кількості одиниць пенсійних активів фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду, на чисту вартість одиниці пенсійних активів фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду. Тобто, зміна чистої вартості активів є зміною суми пенсійних коштів недержавного пенсійного фонду, а отже зміною розміру коштів, що належать кожному учаснику фонду і підлягають виплаті останньому у визначений час. Отже і за своєю суттю, і відповідно до порядку відображення у фінансовій звітності, пенсійні кошти є фінансовими зобов'язаннями, що носять довгостроковий характер, тобто фінансовими інструментами, а зміна їх розміру призводить або до збільшення витрат (збільшення зобов'язань відповідно до Концептуальної основи МСФЗ пенсійного фонду або до збільшення доходу (зменшення зобов'язань).

План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджений Наказом Міністерства фінансів України від 30 листопада 1999 р. N 291 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 9 грудня 2011 р. N 1591) (далі – Наказ №291) не визначає спеціальних рахунків для відображення доходів і витрат від зміни вартості чистих активів недержавного пенсійного фонду. Отже для відповідного відображення в бухгалтерському обліку результату такої зміни, Адміністратор застосував загально визначені для таких доходів (витрат) рахунки бухгалтерського обліку 740 “Дохід від зміни вартості фінансових інструментів” і 970 “Витрати від зміни вартості фінансових інструментів”. При цьому, зменшення суми чистих активів відображено як збільшення доходів, а збільшення суми чистих активів як зменшення витрат.

Облік пенсійних коштів прийнято обліковувати Адміністратором Фонду на рахунку 402 “Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду”. Таким чином, бухгалтерська

форма 4 «Звіт про власний капітал» відповідно до МСФЗ не заповнюється, тому, що недержавний пенсійний фонд не має власного капіталу.

### **3.2.3. Фінансова звітність**

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

### **3.2.4. Звітний період**

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

### **3.2.5. Функціональна валюта**

Функціональною валютою вважається українська гривня.

### **3.2.6. Перелік та назви форм фінансової звітності**

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

### **3.2.7. Представлення грошових потоків**

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 ви- плат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Фонду.

### **3.2.8. Операційний цикл**

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

### **3.2.9. Пенсійні активи**

#### ***Грошові кошти та їх еквіваленти***

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках, грошових коштів в дорозі та депозитів до запитання.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик

зміни вартості, а також монети, вироблені з дорогоцінних металів.

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта суб'єкта господарювання.

Банківські метали – це золото, срібло, платина, метали платинової групи, доведені (афіновані) до найвищих проб відповідно до світових стандартів, у зливках і порошках, що мають сертифікат якості, а також монети, вироблені з дорогоцінних металів.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти 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.

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

#### ***Депозити (крім депозитів до запитання)***

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.

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

відрізнятися.

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

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

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

Зміни справедливої вартості депозитів можливі у випадку суттєвих коливань (підвищення або зниження) поточних ринкових відсоткових ставок подібних депозитів. У разі виникнення таких коливань здійснюється перерахунок справедливої вартості депозитів, а зміна справедливої вартості визнається у прибутку (збитку) звітного періоду.

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

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

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

### ***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 облигації та грошового доходу в порядку, встановленому Законом України «Про іпотечні облигації» та проспектом емісії, а в разі невиконання емітентом зобов'язань за іпотечною облигацією надає їй власнику право задовольнити свою вимогу за рахунок іпотечного покриття, яким забезпечене виконання зобов'язань емітента.

В активах НПФ можуть бути наявні відсоткові і дисконтні облигації.

Відсоткові облигації – це облигації, за якими передбачається виплата відсоткових доходів.

Дисконтні облигації – це облигації, що розміщуються за ціною, нижчою ніж їх номінальна вартість. Різниця між ціною придбання та номінальною вартістю облигації, яка виплачується власнику облигації під час її погашення, становить доход (дисконт) за облигацією.

Відсоткові та дисконтні облигації після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві умови передбачені параграфом 4.1.2 МСФЗ 9, із урахуванням вимог до зменшення корисності.

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 придбаваються, визнається прибуток (збиток) при первісному визнанні.

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.

Боргові цінні папери, що перебувають в активах НПФ оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо їх справедливу вартість оцінити неможливо.

Ринкова вартість боргових 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. У

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

Справедлива вартість цінних паперів, обіг яких зупинений, дорівнює нулю.

### ***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 справедливу 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'юнктурі 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 біржою на дату оцінки активів НПФ.

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

#### ***Інвестиційна нерухомість***

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду для отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи для постачання товарів, для надання послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що НПФ отримає майбутні економічні вигоди, пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю; (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості.

Собівартість придбанної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, гонорари за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

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

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість

незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

### ***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 може бути довгостроковою, якщо її погашення перевершує один рік.

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 нескасована 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.

### **3.2.10. Зобов'язання**

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

- НПФ сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 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.

### 3.2.11. 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 проданими 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.

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

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

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

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

### **3.2.12. 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.

### **3.3. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**МСБО 1.121**

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

### **3.4. ВІДПОВІДНІСТЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ЗВІТНОГО ТА ПОПЕРЕДНЬОГО ПЕРІОДІВ**

**МСБО 1.38**

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

### **3.5. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДОБРОВІЛЬНІ ЗМІНИ В ОБЛІКОВІЙ ПОЛІТИЦІ**

**МСБО 1.13(a)**

За звітний період облікова політика застосовувалась послідовно до всіх операцій.

Зміни і доповнення до облікової політики ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» можуть бути внесені виключно якщо

а) вимагається МСФЗ, або

б) призводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання.

## **4 ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ**

### **4.1. ОПИС ОПЕРАЦІЙНОГО СЕРЕДОВИЩА ТА ЕКОНОМІЧНОЇ СИТУАЦІЇ**

**МСБО 1.13(a)**

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

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

## 4.2. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

МСБО 1.125

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

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

### 4.2.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, застосовуються судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ»;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час формування судження враховується прийнятність наведених далі джерел у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, де ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час формування судження враховуються крайні положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві

практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

#### 4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів ВВПФ

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

Для оцінки статей, включених до фінансової звітності ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ», було використано валюту первинного економічного середовища, у якому працює Фонд (функціональна валюта). Нею є українська гривня. Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

Валюта	31 грудня 2020 р., грн	31 грудня 2019 р., грн
1 євро (EUR)	34,7396	26,4220
1 долар США (USD)	28,2746	23,6862

Однак слід зазначити, що переоцінка активів в іноземній валюті та банківських металах здійснювалась щоденно за курсами Національного банку України, які діяли на відповідний день у 2020 році.

#### 4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Фонд не рідше одного разу на рік перед складанням річної фінансової звітності проводять аналіз балансової вартості всіх об'єктів інвестиційної нерухомості на предмет виявлення можливих відхилень від справедливої вартості. За результатами аналізу приймається рішення про необхідність переоцінки. Усі суттєві переоцінки у Фонді виробляються із залученням зовнішнього незалежного оцінювача.

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2020 р. проведена незалежним оцінювачем Новіковою Тетяною Василівною (Сертифікат № 1011/20 суб'єкта оціночної діяльності, виданий Фондом державного майна України 17 листопада 2020 р.)

В процесі розрахунку ринкової вартості об'єктів оцінки застосовувалися три методи: порівняльний метод (метод коригування вартості подібного майна), доходний метод (прямої капіталізації) та витратний метод (розрахунок по вартості одиничного показника).

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.

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

#### **4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування 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.

#### **4.2.5. Використання ставок дисконтування**

Станом на 31.12.2020 р. середньозважена відсоткова ставка за короткостроковими та довгостроковими банківськими депозитами суб'єктів господарювання в національній валюті становила 3,8% та 10,4% річних відповідно, у доларах США – 0,4% та 2,8 % річних відповідно.

#### **4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів НПФ**

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

На кожну 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 майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.



## 5 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

(див. коментар у кінці цієї Примітки)

### 5.1. МЕТОДИКИ ОЦІНЮВАННЯ ТА ВХІДНІ ДАНІ, ВИКОРИСТАНІ ДЛЯ СКЛАДАННЯ ОЦІНОК ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ

МСБО 13.91(a)

Управлінський персонал здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 26 на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю або амортизованою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

## 5.2. ВПЛИВ ВИКОРИСТАННЯ ЗАКРИТИХ ВХІДНИХ ДАНИХ (3-ГО РІВНЯ) ДЛЯ ПЕРІОДИЧНИХ ОЦІНОК СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ НА ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК

МСБО 13.91(б)

У результаті змін ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) не було зменшено прибуток ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» за звітний 2020 рік. (прим. 5.5, 8.2, 8.3).

## 5.3. РІВЕНЬ ІЄРАРХІЇ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ, ДО ЯКОГО НАЛЕЖАТЬ ОЦІНКИ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

МСБО 13.93(б)

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання)		2 рівень (вихідні дані, (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано)		3 рівень (вихідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі)		Усього	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	тыс. грн	тыс. грн	тыс. грн	тыс. грн	тыс. грн	тыс. грн	тыс. грн	тыс. грн
Дата оцінки	31.12.2020	9	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	3 050	3 364	3 050	3 364
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	3 164	3 116	3 164	3 116
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	5 440	5 440	5 440	5 440
Поточні фінансові інвестиції	10 214	11 223					10 214	11 223
Поточна кредиторська	-	-	-	-	5	5	5	5

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання)		2 рівень (вихідні дані, (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано)		3 рівень (вихідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі)		Усього	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	тис. грн	тис. грн	тис. грн	тис. грн	тис. грн	тис. грн	тис. грн	тис. грн
Дата оцінки	31.12.2020	9	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
заборгованість за розрахунками з учасниками								

#### 5.4. ПЕРЕМІЩЕННЯ МІЖ 1-М ТА 2-М РІВНЯМИ ІЄРАРХІЇ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

МСБО 13.93(в)

У 2020 році переведень між рівнями ієрархії не було.

#### 5.5. РУХ АКТИВІВ, ЩО ОЦІНЮЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ З ВИКОРИСТАННЯМ ВИХІДНИХ ДАНИХ 3-ГО РІВНЯ ІЄРАРХІЇ

МСБО 13.91(г)

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки на початок періоду, тис. грн	Придбання (продажі), переоцінка, тис. грн	Залишки на кінець періоду, тис. грн	Стаття (статті) у прибутку або збитку, де прибутки або збитки визнані, тис. грн
Інвестиційна нерухомість	3 364	-314	3 050	Інші витрати, інші доходи
Довгострокова дебіторська заборгованість	5 440	-	5 440	
Інша поточна дебіторська заборгованість	3 116	48	3 164	
Поточні фінансові інвестиції	11 223	-1 009	10 214	Інші доходи, інші витрати

#### 5.6. ІНШІ РОЗКРИТТЯ, ЩО ВИМАГАЮТЬСЯ МСФЗ 13 «ОЦІНКА СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ»

МСБО 13.91-99

Управлінський персонал вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів наведено у Примітці 8.8.

## 6 НОВІ МСФЗ ТА ЇХНІЙ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

6.1. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності та зміни в МСФЗ для річної фінансової звітності 2020 року.

Нижче наведено стандарти та роз'яснення, які були випущені та вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Фонду. Управлінський персонал розглядав можливості потенційного впливу цих змін на фінансову звітність Фонду, крім МСФЗ (IFRS) 9 – «Фінансові інструменти». МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» було дозволено для дострокового використання, та використовується при складанні фінансової звітності Фонду, починаючи із 2015 року.

Новий МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» вступав в силу з 1 січня 2019 року.

Це, ймовірно, найбільша зміна, яке мала найбільший вплив на фінансову звітність, а обсяг роботи, необхідний для прийняття цього стандарту, миг бути досить значний. Застарілий МСФЗ (IAS) 17 «Оренда» втратив силу і більше не можна його застосовувати.

Для орендаря з операційної орендою потрібно почати визнавати зобов'язання з оренди та актив у формі права користування замість того, щоб відносити всі платежі безпосередньо на прибуток або збиток.

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам» відноситься до змін пенсійних програм з визначеною виплатою, таким як зміна плану, скорочення і врегулювання (виплати).

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» і МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво» тісно пов'язані і стосуються змін у складі групи компаній.

Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО (IAS) 8 «Операційні сегменти» стосуються визначення суттєвості.

Поправка до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» є скоріше уточненням, ніж істотною зміною. Вона роз'яснює визнання і оцінку поточних і відкладених податків на дивіденди.

Поправки до Концептуальних засад МСФЗ (КЗ), включаючи поправки, пов'язані з посиланнями в стандартах на КЗ.

Поправки до МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» стосуються реформи базової процентної ставки.

У 2020 році вище перелічені зміни не застосовувались, оскільки вони не впливають на діяльність Фонду.

Стандарти та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 р.	Вплив поправок
МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»	Повне прийняття стандарту.	1 січня 2020	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки ВВПФ не входить до сфери його дії
МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»	Поправка, яка стосується змін пенсійних програм з визначеною виплатою	1 січня 2019	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки ВВПФ не входить до сфери його дії
МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» та МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво»	Роз'яснення.	1 січня 2019	Ні	Не застосовано	Стандарти не застосовані, оскільки ВВПФ не входить до сфери їх дії
МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО (IAS) 8 «Операційні сегменти»	Поправки стосуються визнання суттєвості.	1 січня 2020	Ні	Не застосовано	Стандарти не застосовані
Поправки до МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Поправки стосуються реформи базової процентної ставки.	1 січня 2020	Ні	Не застосовано	Стандарти не застосовані, оскільки ВВПФ не входить до сфери їх дії

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

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

Виправлення помилок попередніх періодів не відбувалося.

МСБО 49(а-г)

## 8 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ

### 8.1. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

МСБО 7.45

Станом на 31 грудня	2020 р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Поточні рахунки в національній валюті	18	32
Поточні рахунки в іноземній валюті	0 / (\$0,0+ €0)	6 / (\$0,2+ €0)
Грошові кошти в дорозі в іноземній валюті	0 / (\$0 + €0)	0 / (\$0 + €0)
Банківські метали на поточних рахунках	-	-
Депозитні рахунки «до запитання» в національній валюті	475	2 266
Депозитні рахунки «до запитання» в іноземній валюті	7 741 / (\$273,8 + €0)	2 621 / (\$110,7 + €0)
Банківські метали на депозитних рахунках «до запитання»	-	-
Еквіваленти грошових коштів	-	-
<b>Усього</b>	<b>8 234</b>	<b>4 925</b>
Довідково: загальна сума списаних (визнаних витратами)	-	-

### 8.2. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

МСБО 7.8

Станом на 31 грудня	2020 р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Депозитні рахунки в національній валюті	-	-
Депозитні рахунки в іноземній валюті	-	-
Банківські метали на депозитних рахунках	-	-
Облігації державних позик	2 845	5 750
Облігації підприємств	-	-
Іпотечні облігації	-	-
Ощадні (депозитні) сертифікати	-	-
Акції	-	-
Золоті ювілейні монети	7 369	5 473
<b>Усього</b>	<b>10 214</b>	<b>11 223</b>
Довідково: загальна сума списаних (визнаних витратами)	-	-

### 8.3. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

МСБО 40.75

Станом на 31 грудня	2020 р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.

<b>Дебіторська заборгованість за розрахунками зарахованих доходів</b>	<b>50</b>	<b>50</b>
– нараховані доходи за депозитами в національній валюті	4	38
– нараховані доходи за депозитами в іноземній валюті	46	12
– нараховані доходи за депозит з золота	-	-
<b>Інша поточна дебіторська заборгованість</b>	<b>3 164</b>	<b>3 116</b>
– заборгованість Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 113	2 113
– заборгованість ГУ ДКСУ за судовий збір	271	253
– заборгованість КУА	-	42
– передплата за послуги адвоката	780	708
– передплата за послуги з публікації річної звітності	-	-
<b>Усього</b>	<b>3 164</b>	<b>3 116</b>
<b>Довгострокова заборгованість</b>	<b>5 440</b>	<b>5 440</b>
<b>Загальна сума списаної дебіторської заборгованості (визнаної витратами), у т. ч.:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
– уцінка заборгованості	-	-

#### 8.4. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

МСБО 40.75

ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» не має обмежень щодо спроможності реалізувати інвестиційну нерухомість або перевести дохід і надходження від продажу, а також не має контрактних зобов'язань купити, збудувати чи забудувати інвестиційну нерухомість або провести ремонт, обслуговування чи поліпшення.

Станом на 31 грудня	2020 р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Власна інвестиційна нерухомість	3 050	3 364
<b>Усього</b>	<b>3 050</b>	<b>3 364</b>

За рік, що закінчився 31 грудня	2020 р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Суми, визнані у звіті про прибутки чи збитки, щодо		
– доходу від оренди інвестиційної нерухомості	-	-
– прямих операційних витрат (включаючи ремонт і обслуговування), що виникають від інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди протягом періоду	-	-
– прямих операційних витрат (включаючи ремонт і обслуговування), що виникають від інвестиційної нерухомості, яка не генерує доходу від оренди протягом періоду	-	-
– доходи/витрати від переоцінки інвестиційної нерухомості	(314)	58
– собівартість реалізованої інвестиційної нерухомості	-	-
<b>Усього фінансовий результат від інвестиційної нерухомості</b>	<b>(314)</b>	<b>58</b>

#### Узгодження балансової вартості інвестиційної нерухомості на початок і кінець періоду

	Власна інвестиційна нерухомість
	тис. грн.

Вартість на початок порівняльного періоду	3 364
збільшення вартості внаслідок придбання	-
збільшення вартості у результаті від коригування справедливої вартості	-
активи, класифіковані як такі, що утримуються для продажу	-
зменшення вартості внаслідок вибуття	(-)
чисті прибутки або збитки від коригування справедливої вартості	(314)
<b>Усього змін</b>	<b>(314)</b>
Вартість на кінець порівняльного періоду	3 050
збільшення вартості внаслідок придбання	-
збільшення вартості в результаті капіталізації подальших видатків, визнаних у балансовій вартості активу	-
активи, класифіковані як такі, що утримуються для продажу	-
зменшення вартості внаслідок вибуття	(-)
чисті прибутки або збитки від коригування справедливої вартості	-
<b>Усього змін</b>	<b>(314)</b>
<b>Вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>3 050</b>

Управлінський персонал вважає, що наведені розкриття щодо інвестиційної нерухомості є достатніми, і що за межами фінансової звітності не залишилося будь-якої суттєвої інформації щодо інвестиційної нерухомості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

## 8.5. ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З УЧАСНИКАМИ

МСБО 1.54

За рік, що закінчився 31 грудня	2020р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	5	5
<b>Усього</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

## 8.6. ЧИСТИЙ ДОХІД І СОБІВАРТІСТЬ

МСБО 18.35

За рік, що закінчився 31 грудня	2020 р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
<b>Чистий дохід, у т.ч.:</b>	<b>6 709</b>	<b>1 614</b>
– Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	-	-
– Дохід від продажу фінансових інвестицій, у т. ч.:	6 709	1 614
• Акцій	-	-
• погашення облігацій внутрішньої державної позики	6 709	1 614
–		
<b>Собівартість, у т.ч.:</b>	<b>6 732</b>	<b>1 620</b>
– Собівартість продажу інвестиційної нерухомості	-	-
– Собівартість продажу фінансових інвестицій, у т. ч.:	6 732	1 620



За рік, що закінчився 31 грудня	2020 р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
• Акцій		
• облігацій підприємств	-	-
• облігацій внутрішньої державної позики	6 732	1 620
<b>Валовий прибуток (збиток)</b>	<b>(23)</b>	<b>(6)</b>

## 8.7. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ

За рік, що закінчився 31 грудня	2020 р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Дохід від проданої валюти	1 163	1 186
Дохід від операційної оренди інвестиційної нерухомості	-	-
Дохід від операційної курсової різниці	2 892	864
Відшкодування раніше списаних активів в поточному році	-	-
<b>Усього інших операційних та фінансових доходів</b>	<b>4 055</b>	<b>2 050</b>
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-
Сумнівні та безнадійні борги	-	-
Втрати від операційної курсової різниці	1 915	1 204
Собівартість проданої валюти	1 162	1 186
Втрати на комісію при продажу валюти	-	-
<b>Усього інших операційних витрат</b>	<b>3 077</b>	<b>2 390</b>
<b>Результат іншої операційної діяльності</b>	<b>978</b>	<b>(340)</b>

## 8.8. ДОХОДИ І ВИТРАТИ ВІД ЗМІНИ ВАРТОСТІ АКТИВІВ, ЯКІ ОЦІНЮЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ

МСБО 13.93

За рік, що закінчився 31 грудня	2020 р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
<b>Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю та дохід від реалізації фінансових інвестицій (рядок Звіту про сукупний дохід 2240), у т. ч.:</b>	<b>10 359</b>	<b>6 211</b>
– Дохід від дооцінки фінансових інвестицій, у т. ч.:	3 649	2 556
• від дооцінки акцій		
• від дооцінки облігацій підприємств	-	-
• від дооцінки облігацій внутрішньої державної позики	3 650	2 498
• від дооцінки золотих ювілейних монет	-	-
– Дохід від дооцінки інвестиційної нерухомості	-	58
– Дохід від реалізації фінансових інвестицій	6 709	1 614
– Дохід від відновлення корисності активів	-	2 041
<b>Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та від реалізації фінансових інвестицій (рядок Звіту про сукупний дохід 2270), у т. ч.:</b>	<b>7 980</b>	<b>5 327</b>
– Втрати від уцінки фінансових інвестицій, у т. ч.:	1 248	3 706
• від уцінки акцій	-	-

За рік, що закінчився 31 грудня	2020 р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
• від уцінки облігацій підприємств	-	-
• від уцінки облігацій внутрішньої державної позики	1 248	3 707
• від уцінки залишків депозитів проблемних банків	-	-
– Втрати від уцінки інвестиційної нерухомості	-	-
– Втрати від реалізації фінансових інвестицій	6 732	1 620
<b>Фінансовий результат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</b>	<b>2 379</b>	<b>884</b>

## 8.9. ІНШІ ДОХОДИ

За рік, що закінчився 31 грудня	2020 р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Переоцінка вартості цінних паперів	3 650	2 556
Доход від реалізованих фінансових інвестицій	6 709	1 614
Доход від відновлення корисності активів	-	2 041
Зміни чистої вартості активів Фонду (зменшення)	3 582	5 211
<b>Усього Інших доходів</b>	<b>13 941</b>	<b>11 422</b>

## 8.10. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

За рік, що закінчився 31 грудня	2020р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Послуги з адміністрування та управління активами	1 644	1 718
Послуги аудиторів	36	35
Послуги зберігача	171	147
Інші адміністративні витрати	144	2
<b>Усього адміністративних витрат</b>	<b>1 995</b>	<b>1 902</b>

### Склад адміністративних витрат за елементами

За рік, що закінчився 31 грудня	2020 р.	2019р.
	тис. грн.	тис. грн.
Матеріальні витрати	-	-
Витрати на персонал	-	-
Амортизація	-	-
Інші витрати	1 995	1 902
<b>Усього адміністративних витрат</b>	<b>1 995</b>	<b>1 902</b>

## 8.11. ІНШІ ВИТРАТИ

За рік, що закінчився 31 грудня	2020 р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Переоцінка вартості цінних паперів	1 248	3 707
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	6 732	1 620
Зміни чистої вартості активів Фонду (збільшення)	5 684	4 858

За рік, що закінчився 31 грудня	2020 р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
<b>Усього Інших витрат</b>	<b>13 664</b>	<b>10 185</b>

## 8.12. ПЕНСІЙНІ ВНЕСКИ ТА ВИПЛАТИ УЧАСНИКАМ

За рік, що закінчився 31 грудня	2020 р.	2019р.
	тис. грн.	тис. грн.
<b>Пенсійні внески</b>		
– фізичних осіб	51	138
– роботодавців	571	622
– переведено кошти фізичної особи з іншого НПФ	-	-
<b>Усього пенсійних внесків</b>	<b>622</b>	<b>760</b>
<b>Пенсійні виплати на визначений строк, з них:</b>	<b>215</b>	<b>145</b>
– строком виплат від 10 до 15 років	215	145
– строком виплат від 15 до 20 років	-	-
<b>Одноразові пенсійні виплати, з них:</b>	<b>117</b>	<b>451</b>
– у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	0	1
– у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	117	450
– у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	-	-
– у разі смерті учасника – його спадкоємцям	-	-
<b>Переведено до інших ПФ</b>	<b>27</b>	<b>-</b>
<b>Усього виплат учасникам</b>	<b>359</b>	<b>596</b>
<b>Разом змін у пайовому капіталі</b>	<b>263</b>	<b>164</b>

## 9 РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

МСБО 24.18

### 9.1. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Протягом звітного року операції з пов'язаними сторонами не здійснювалися.

### 9.2. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА НЕВИЗНАНІ КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

### 9.3. СУДОВІ ПРОЦЕСИ

Станом на звітну дату ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» є позивачем у чотирьох справах до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про стягнення сум за прострочення виконання боржником грошового зобов'язання на загальну суму 8 180 474,82 грн.

## 9.4. РИЗИКИ

### 9.4.1. Кредитний ризик

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

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

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

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

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

#### Кредитний ризик: підсумкові кількісні дані на 31.12.2020 р.

Активи	31.12.2020 р.	Частка від активів, %	31.12.2019 р.	Частка від активів, %
Поточні фінансові інвестиції (прим. 8.2.)	10 214	33,88 %	11 223	39,91 %
уа	2 845	9,44 %	5750	20,45 %
без рейтингу	7 369	24,44 %	5 473	19,46 %

## Прострочені фінансові інструменти

Назва інструменту	Балансова вартість		До 30 днів		Від 30 днів до року		Більше року	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Депозит у банку КБ «ХРЕЩАТИК»	3 887	3 887	-	-	-	-	3 887	3 887
Депозит у банку ПАТ АКБ «КАПІТАЛ»	1 553	1 553	-	-	-	-	1 553	1 553

## 9.4.2. Ринковий ризик

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

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

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

Аналіз чутливості до іншого цінового ризику здійснювався за фінансовими інструментами, оціненими за 1-м та 2-м рівнем ієрархії справедливої вартості (Примітка 5.3).

Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях історичної волатильності доходностей цього класу активів. Потенційна волатильність визначається як така, що відповідає стандартному відхиленню річних доходностей акцій упродовж останніх п'яти років. Якщо ринкові ціни змінюються за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів. ВВПФ не має акцій в активах, тому волатильність доходностей цього класу активів, не впливала на вартість чистих активів.

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

Для управління валютними ризиками ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості Фонду здійснювалося на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Фонд інвестує кошти в державні облігації у доларах США та банківські депозити в іноземній валюті. ВВПФ визнає, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу долара на  $\pm 16,67$  відсотка .

#### Чутливі до коливань валютного курсу активи

Тип активу	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Поточні рахунки в іноземній валюті	-	6
Депозитні рахунки «до запитання» в іноземній валюті	7 741	2 621
ОВДП номіновані в іноземній валюті	-	4 756
<b>РАЗОМ</b>	<b>7 741</b>	<b>7 383</b>
Частка в активах Фонду, %	25,67 %	26,26 %

Аналіз чутливості до валютних ризиків проведено на основі історичних даних щодо волатильності курсів іноземних валют.

#### Валютні ризики

Валюта	Сума	% змін	Зростання вартості	Зменшення вартості
На 31.12.2020 р.				
Долар США	7 777	25,79	+ 5 150	--5 150
ЄВРО	-	100,00		
<b>Разом</b>	<b>7 777</b>	<b>x</b>	<b>+ 5 150</b>	<b>-5 150</b>
На 31.12.2019 р.				
Долар США	2 627	18,76	+ 415	-415
ЄВРО	-	100,00	+167	-167
<b>Разом</b>	<b>2 627</b>	<b>x</b>	<b>+ 582</b>	<b>-582</b>

Упродовж наступного за звітною датою року вартість активів ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» може змінитися на 17,08 % (відношення валютного ризику до активів на 31.12.2020 р.)

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» 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 ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» має намір позбутися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

#### Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Державні облігації	2 845	5 750
Депозити у банках та валюта на поточних рахунках	8 215	4 893
Облігації підприємств	-	-
<b>Разом</b>	<b>11 060</b>	<b>10 643</b>
Частка в активах Фонду, %	36,68 %	37,85 %

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

Фонд визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на  $\pm 3$  процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Фонду.

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 <sup>1</sup>	Потенційний вплив на чисті активи фонду в разі зміни відсоткової ставки	
на 31.12.2020 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Державні облігації у національній валюті	2 845	9,60	-114	+114
<b>Разом</b>	<b>2 845</b>	<b>X</b>		
на 31.12.2019 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти

Державні облігації у національній валюті	994	15,31	-40	+40
<b>Разом</b>	<b>994</b>	<b>X</b>		

<sup>1</sup>ринкова ставка для облігацій, відсоткова ставка за подібними депозитами – для депозитів, яка застосована для розрахунку справедливої вартості боргових фінансових інструментів на звітну дату.

### 9.4.3. Ризик ліквідності

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

Для управління ризиком ліквідності Фонду контролюються обсяги ліквідних активів, які можуть бути конвертовані у грошові кошти упродовж п'яти днів.

#### Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	31.12.2020		31.12.2019	
	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів
Грошові кошти та їх еквіваленти	8 234		4 925	
Поточні фінансові інвестиції	2 845	7 369	5 750	5 473
Інвестиційна нерухомість		3 050		3 364
Дебіторська заборгованість		8 604		8 556
Інші активи				
Усього активів	11 079	19 023	10 675	17 393
Поточні зобов'язання*	144	-	474	-
Розрив (активи мінус зобов'язання)	+ 10 935	+17 393	+ 10 201	+17 393

\* зобов'язання у т.ч. із нарахованих, але не виплачених учасникам пенсійних виплат

### 9.5. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Після дати балансу не відбувалися події, які потребують розкриття в фінансовій звітності.