

**ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ
ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ»
за 2 квартал 2020 року**

Інформація про недержавний пенсійний фонд

Повне найменування	ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ»				
Код згідно з ЄДРПОУ	34892607				
Місцезнаходження	04210, м. Київ, проспект Героїв Сталінграду, 12- Л				
Міжміський телефонний код	44	телефон	426-61-00	факс	426-61-00
Електронна пошта (за наявності)	info@stolica-rzrv.in.ua	Веб-сторінка	stolica-rzrv.in.ua		
Дата та номер рішення про реєстрацію фінансової установи	24.07.2007 №7697				
Реєстраційний номер у Державному реєстрі фінансових установ	12102018				
Вид діяльності	Недержавне пенсійне забезпечення				

Інформація про державну реєстрацію недержавного пенсійного фонду

Дата державної реєстрації	Дата запису про внесення змін до державної реєстрації юридичної особи	Номер запису про внесення змін до державної реєстрації юридичної особи
31.01.2007	19.12.2013	10691070013020137

Інформація про засновників недержавного пенсійного фонду

№з/п	Повне найменування юридичної особи, або прізвище, ім'я та по-батькові фізичної особи	Код ЄДРПОУ (у разі, якщо засновником є юридична особа)
1	Асоціація консультаційних та експертних фірм України «УКРКОНСАЛТІНГ»	19243567

Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується недержавний пенсійний фонд

Юридична особа відповідно до переліку*	Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	Повне найменування	Дата і номер ліцензії на провадження відповідного виду діяльності	Дата укладення та номер договору з радою недержавного пенсійного фонду	Місцезнаходження, телефон
Адм	35149434	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНОГО РЕЗЕРВУ»	10.12.2007 № 115960	15.04.2014 №3	04210, м. Київ, проспект Героїв Сталінграду, 12- Л, тел. (44) 426-61-00
к	22904759	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ	№ 826 17.06.2015	02.06.2014 №3-КУА	04210, м. Київ, проспект Героїв

		ТОВАРИСТВО «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «НАЦІОНАЛЬНИЙ РЕЗЕРВ»			Сталінграду, 12-Л, тел. (44) 426-61-16
з	14282829	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»	14.02.2015 № 294712	№5-ПФ 12.12.2013	04070, м. Київ, вул. Андріївська, 4, тел. (44) 231-71-83
а	33231186	Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «УСПІХ-АУДИТ»	27.01.2005 № 3519	15.01.2019 № 18/01/3-НПФ	02222, м. Київ, проспект Маяковського, буд. 69, кв. 178, тел. (44) 223-82-69

* Перелік юридичних осіб, щодо яких складається інформація:

Адм – адміністратор;

з – зберігач;

к – особа, що здійснює управління активами;

а – аудиторська фірма або аудитор.

Загальна кількість учасників пенсійного фонду станом на кінець звітного періоду, осіб	1080
Кількість вкладників - фізичних осіб станом на кінець звітного періоду, осіб	342
Кількість вкладників - юридичних осіб станом на кінець звітного періоду, осіб	2
Сума надходжень пенсійних внесків станом на кінець звітного періоду, грн.	3 003 695,66
Сума переведених пенсійних коштів до пенсійного фонду станом на кінець звітного періоду, грн.	945 476,15
Сума здійснених пенсійних виплат станом на кінець звітного періоду, грн.	292 241,43
Сума переведених пенсійних коштів з пенсійного фонду станом на кінець звітного періоду, грн.	74 754,20
Сукупна винагорода суб'єктів, що надають послуги пенсійному фонду за рахунок пенсійних активів (адміністратора, осіб, що здійснюють управління активами пенсійного фонду, зберігача пенсійного фонду, аудитора, торговців цінними паперами та ін.) за звітний період, грн.	46 088,94
Сукупний прибуток (збиток) від інвестування активів пенсійного фонду станом на кінець звітного періоду, грн.	1 763 708,31
Зміна чистої вартості активів Фонду за звітний період, грн.	173 532,50
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів Фонду за звітний період, %	2,77
Коефіцієнт навантаження на пенсійний фонд за звітний період	0,27

Відомості про об'єкти інвестування активів пенсійного фонду

(тис. грн.)

Назва активу	Код (за наявності)	Балансова вартість	Частка в загальній балансовій вартості активів, (%)
1. Облігації українських емітентів	х	482	10,92
АТ «АЛЬФА-БАНК»	23494714	192	4,35
ПрАТ «МАУП»	00127522	40	0,91
ТОВ «РУШ»	32007740	148	3,35
ПАТ «Укрпошта»	21560045	102	2,31
2. Акції українських емітентів	х	-	-
3. Облігації Міністерства фінансів України	00013480	2 078	47,08
4. Вкладні (депозитні) рахунки у банках	980	1 790	40,55
АТ «ІДЕЯ БАНК»	980	310	7,02
ПАТ «КРЕДОБАНК»	980	140	3,17
ПАТ «Державний Ощадний банк України»	980	360	8,16
АТ «ПроКредит Банк»	980	380	8,61
ПАТ «УКРГАЗБАНК»	980	190	4,30
АТ «Укрексімбанк»	980	410	9,29
5. Поточні рахунки у банках	980	51	1,16
АТ «ПУМБ»	980	51	1,16
6. Дебіторська заборгованість		13	0,29
Всього		4 414	100

Дата (рік, місяць, число)

Коди		
2020	07	01
34892607		
8038000000		
940		
65.30		

Підприємство **Відкритий недержавний пенсійний фонд "Столичний резерв"** за ЄДРПОУ

Територія **ОБОЛОНСЬКИЙ** за КОАТУУ

Організаційно-правова форма господарювання **Недержавний пенсійний фонд** за КОПФГ

Вид економічної діяльності **Недержавне пенсійне забезпечення** за КВЕД

Середня кількість працівників **1**

Адреса, телефон **04210, м. Київ, Оболонський р-н, проспект Героїв Сталінграду, будинок 12-Л, 0444266111**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 30 червня 2020 р.**

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	17	13
Поточні фінансові інвестиції	1160	2 334	2 560
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 751	1 841
Рахунки в банках	1167	1 751	1 841
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	4 102	4 414
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	4 102	4 414

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	13	14
Усього за розділом III	1695	13	14
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	4 089	4 400
Баланс	1900	4 102	4 414

Керівник

Лиховид Д.О.

Головний бухгалтер

Лиховид Д.О.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	07	01
34892607		

Підприємство Відкритий недержавний пенсійний фонд "Столичний резерв"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 1 півріччя 2020 р.

Форма №2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Адміністративні витрати	2130	(110)	(87)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(110)	(87)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	291	328
Інші доходи	2240	1 898	161
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(2 079)	(402)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	110	87
Разом	2550	110	87

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Лиховид Д.О.

Головний бухгалтер

Лиховид Д.О.

Дата (рік, місяць, число) 2020 07 01
за ЄДРПОУ 34892607

Підприємство Відкритий недержавний пенсійний фонд "Столичний резерв"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 1 півріччя 2020 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(109)	(161)
Праці	3105	-	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-	-
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(2)	(8)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2)	(8)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(111)	(169)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	341	685
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(246)	(501)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	95	184
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	106	308
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	106	308
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	90	323
Залишок коштів на початок року	3405	1 751	1 428
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 841	1 751

Керівник
Головний бухгалтер

Лиховид Д.О.
Лиховид Д.О.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	07	01
34892607		

Підприємство Відкритий недержавний пенсійний фонд "Столичний резерв"
(найменування)

Звіт про власний капітал за 1 півріччя 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	-	-	-	-	-

Керівник

Лиховид Д.О.

Головний бухгалтер

Лиховид Д.О.

**ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД
«СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ»**

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА I ПІВРІЧЧЯ 2020 РОКУ
30 ЧЕРВНЯ 2020 РОКУ**

ЗМІСТ

ВСТУП	- 4 -
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	- 5 -
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД	- 5 -
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	- 6 -
1. Розкриття інформації відповідно до МСБО 26 «Звітність щодо програм пенсійного забезпечення»	- 7 -
1.1. Основні відомості про ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ»	- 7 -
1.2. Опис функціонування недержавного пенсійного забезпечення ВВПФ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ»	- 8 -
1.3. Довідка про зміну чистої вартості пенсійних активів пенсійного фонду	- 10 -
1.4. Інвестиційний портфель	- 14 -
2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності	- 14 -
2.1. Ідентифікація фінансової звітності	- 14 -
2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	- 14 -
2.3. Концептуальна основа фінансової звітності	- 14 -
2.4. Припущення про безперервність діяльності	- 15 -
2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності	- 15 -
3. Суттєві положення облікової політики	- 15 -
3.1. База, використана для оцінки активів	- 15 -
3.2. Суттєві облікові політики	- 15 -
3.2.1. <i>Основа формування облікових політик</i>	- 15 -
3.2.2. <i>Інформація про зміни в облікових політиках</i>	- 15 -
3.2.3. <i>Форма та назви фінансових звітів</i>	- 16 -
3.2.4. <i>Методи подання інформації у фінансових звітах</i>	- 16 -
3.2.5. <i>Пенсійні активи</i>	- 16 -
3.2.6. <i>Зобов'язання</i>	- 19 -
3.2.7. <i>Доходи</i>	- 20 -
3.2.8. <i>Витрати</i>	- 20 -
3.3. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	- 21 -
4. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення	- 21 -
4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації	- 21 -
4.2. Основні припущення, оцінки та судження	- 21 -
4.2.1. <i>Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ</i>	- 21 -
4.2.2. <i>Судження щодо справедливої вартості активів Фонду</i>	- 22 -
4.2.3. <i>Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів</i>	- 22 -
4.2.4. <i>Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів</i>	- 22 -
4.2.5. <i>Використання ставок дисконтування</i>	- 22 -
4.2.6. <i>Судження щодо виявлення ознак знецінення активів НПФ</i>	- 22 -
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	- 23 -
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	- 23 -

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.....	- 23 -
5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості	- 23 -
5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	- 23 -
6. Нові МСФЗ та їх вплив на фінансову звітність	- 24 -
6.1. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності:.....	- 24 -
6.2. Зміни в МСФЗ для річної фінансової звітності 2020 року:	- 24 -
7. Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок	- 26 -
8. Розкриття іншої інформації	- 26 -
8.1. Операції з пов'язаними сторонами.....	- 26 -
8.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання	- 26 -
8.3. Судові процеси	- 26 -
8.4. Вплив інфляції.....	- 26 -
8.5. Ризики	- 27 -
8.5.1. Кредитний ризик.....	- 27 -
8.5.2. Ринковий ризик	- 27 -
8.5.3. Ризик ліквідності	- 28 -
8.6. Події після звітної дати	- 29 -

ВСТУП

З метою забезпечення відповідності звітності вимогам МСФЗ, які неможливо виконати, використовуючи встановлений загальнодержавний формат фінансової звітності, у цих Примітках наводиться фінансова звітність у форматі, що відповідає МСФЗ, у тисячах українських гривень, у складі:

- Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан на 30 червня 2020 року;
- Проміжний скорочений Звіт про сукупний дохід за I півріччя, яке закінчилося 30 червня 2020 року;
- Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за I півріччя, яке закінчилося 30 червня 2020 року.

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
на 30 червня 2020 року

Найменування статті, тис. грн.	Примітки	30.06.2020	31.12.2019
Оборотні активи			
Інша поточна дебіторська заборгованість	8.3	13	17
Поточні фінансові інвестиції	8.2	2 560	2 334
Грошові кошти та їх еквіваленти	8.1	1 841	1 751
Всього оборотних активів		4 414	4 102
ВСЬОГО АКТИВІВ		4 414	4 102
Поточні зобов'язання та забезпечення			
Інші поточні зобов'язання	8.4	14	13
Всього поточні зобов'язання та забезпечення		14	13
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду		4 400	4 089
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		4 414	4 102

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
за I півріччя, яке закінчилося 30 червня 2020 року

Найменування статті, тис. грн.	Примітки	30.06.2020	30.06.2019
Інші операційні доходи	8.5		
Адміністративні витрати	8.8	(110)	(87)
Інші операційні витрати	8.5	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Збиток		(110)	(87)
Інші фінансові доходи	8.6	291	328
Інші доходи	8.7	1 898	161
Фінансові витрати	8.6		
Інші витрати	8.7	(2 079)	(402)
Фінансовий результат до оподаткування:			
Прибуток			
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Витрати (дохід) з податку на прибуток			
Чистий фінансовий результат:			
Прибуток			
Сукупний дохід за рік			

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за I півріччя, яке закінчилося 30 червня 2020 року

Найменування статті, тис. грн.	Примітки	30.06.2020	31.12.2019
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
Інші надходження			
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(109)	(161)
Праці			
Відрахувань на соціальні заходи			
Зобов'язань із податків і зборів, в т.ч.:		(2)	(8)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(2)	(8)
Витрачання на оплату авансів			
Інші витрачання			
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(111)	(169)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій			
Надходження від отриманих:			
відсотків		341	685
дивідендів			
Інші надходження			
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій		(246)	(501)
Інші платежі			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		95	184
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу			
Інші надходження		106	308
Витрачання на:			
Інші платежі			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		106	308
Чистий рух грошових коштів за звітний період		90	323
Залишок коштів на початок року		1 751	1 428
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів			
Залишок коштів на кінець року		1 841	1 751

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

1.1. Основні відомості про ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ»

Юридичний статус ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ»

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ» (далі – Пенсійний фонд, Фонд, НПФ або ВНПФ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ») є юридичною особою з моменту його державної реєстрації.

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

Фонд має самостійний баланс, рахунки у зберігача, печатку, бланк зі своїм найменуванням, власну символіку.

Свідоцтво про реєстрацію недержавного пенсійного фонду № 1 069 102 0000 020137 від 31.01.2007 року.

ВНПФ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ» включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку недержавного пенсійного забезпечення 24.07.2007 року, реєстраційний номер 12102018, свідоцтво про реєстрацію Фонду у Державному реєстрі фінансових установ ПФ № 93 від 26.07.2007 року.

Засновники Фонду

Засновником ВНПФ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ» є Асоціація консультативних та експертних фірм України «Укрконсалтинг».

Мета діяльності ВНПФ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ»

ВНПФ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ» 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 Фонду відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» (надалі – Закон).

Предмет діяльності ВНПФ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ»

Предметом діяльності ВНПФ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ» є сукупність організаційних, юридичних та інших, передбачених чинним законодавством України дій, спрямованих на здійснення недержавного пенсійного забезпечення учасників Фонду з метою отримання ними додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат.

Органи управління ВНПФ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ»

Органами управління ВНПФ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ» є загальні збори засновників та Рада фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Станом на 30.06.2020 року Рада Фонду складається з 5 осіб. Голова Ради Фонду Лиховид Дмитро Олегович, секретар Ради Фонду Васильєва Софія Володимирівна, члени Ради Фонду: Хляпов Олександр Анатолійович, Поліщук Людмила Іванівна, Савенко Надія Володимирівна.

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

Адміністратор, компанія з управління активами, зберігач Фонду

Адміністрування Фонду виконує ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНОГО РЕЗЕРВУ» (далі – Адміністратор) відповідно до договору №3 про адміністрування недержавного пенсійного фонду від 15.04.2014 року.

Адміністратор здійснює діяльність на підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення – діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, серія АБ № 115960 від 10.12.2007 року, строк дії ліцензії з 06.12.2007 року – безстрокова.

Місцезнаходження Адміністратора: 04210, м. Київ, проспект Героїв Сталінграду, 12-Л.

Управління активами Фонду виконує ПрАТ «Компанія з управління активами «НАЦІОНАЛЬНИЙ РЕЗЕРВ» (далі – КУА) відповідно до договору № 2-КУА про управління активами недержавного пенсійного фонду від 02.06.2014 року.

КУА здійснює діяльність на підставі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), Рішення про видачу якої прийнято Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 17.06.2015 року за № 826.

Місцезнаходження КУА: 04210, м. Київ, проспект Героїв Сталінграду, 12-Л.

Зберігачем ВВПФ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ» є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (далі – Зберігач), який надає Фонду відповідні послуги згідно з договором № 2-ПФ про обслуговування пенсійного фонду зберігачем від 12.12.2013 року.

Зберігач здійснює діяльність на підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності, діяльності із зберігання активів пенсійних фондів серії АЕ № 294712 від 14.02.2015 року.

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

1.2. Опис функціонування недержавного пенсійного забезпечення ВВПФ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ»

Учасники Фонду

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

Кількість учасників на 30.06.2020 р. становить 1080 осіб.

Тип пенсійної програми – 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 «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ»

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

Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування

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

Пенсійні схеми ВВПФ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ» розроблено та затверджено зборами засновників Пенсійного фонду (протокол №11 від 23.10.2009 року), а також зареєстровано в ДКРРФП 18.11.2009р. за №826-НПФ. ВВПФ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ» використовує дві пенсійні схеми: Пенсійна схема №1 – з внесками, що визначаються як фіксована сума, та Пенсійна схема №2 – з внесками, що визначаються як відсоток від заробітної плати.

Вкладники Фонду мають право вільного вибору пенсійної схеми, якщо інше не передбачено законодавством, а також мають право на зміну пенсійної схеми, але не частіше одного разу на шість місяців.

Пенсійний фонд має право запроваджувати нові пенсійні схеми, а також вносити зміни до зареєстрованих пенсійних схем чи анулювати зареєстровані схеми у разі: відсутності пенсійних контрактів, укладених за пенсійними схемами, що змінюються або анулюються; отримання письмової згоди всіх вкладників Фонду, з якими укладені пенсійні контракти з пенсійною схемою, яка змінюється.

Пенсійні внески до Фонду

Пенсійні внески – грошові кошти, що сплачуються вкладниками до Фонду в розмірах та у порядку, встановлених пенсійним контрактом, укладеним з Фондом, відповідно до умов обраних пенсійних схем. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується. Пенсійні внески сплачуються лише в національній валюті України, лише в безготівковій формі.

Пенсійні внески сплачуються шляхом зарахування відповідних грошових сум на поточний рахунок Фонду у його Зберігача. Розмір та порядок сплати пенсійних внесків встановлюється пенсійним контрактом відповідно до обраної пенсійної схеми.

Облік пенсійних коштів учасників Фонду

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. Сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного Фонду дорівнює чистій вартості активів Фонду.

Чиста вартість активів Фонду, кількість одиниць пенсійних активів Фонду учасників Фонду та чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду визначаються кожного робочого дня.

Пенсійні активи Фонду

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

Пенсійні активи ВВПФ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ» 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 «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ». 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 «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ» розроблена та затверджена Радою Фонду, а також зареєстрована в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 21.06.2012р. за №318.

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

(тис. грн.)

Чиста вартість активів Фонду станом на	31.12.2019	4 102
Пенсійні внески, що надійшли до Фонду за	2020	106
Здійснені пенсійні виплати за	2020	16
Зміна (збільшення) чистої вартості активів Фонду за	2020	298
Фінансовий результат, отриманий від зміни чистої вартості активів Фонду, та розподілений між учасниками Фонду в	2020	+208
Чиста вартість активів Фонду станом на	30.06.2020	4 400
Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на, грн.	30.06.2020	3,150000000
Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на, грн.	31.12.2019	3,110000000

1.3. Довідка про зміну чистої вартості пенсійних активів пенсійного фонду

(тис. грн.)

		30.06.2020
1	Місяць, за який подаються Дані	
2	Рік, за який подаються Дані	2020
3	Дата, станом на яку подаються Дані	30.06.2020
4	Дані Адміністратора: код за ЄДРПОУ	35149434
5	Дані Адміністратора: повне найменування	ТОВ «АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНОГО РЕЗЕРВУ»
6	Дані пенсійного фонду: код за ЄДРПОУ	34892607
7	Дані пенсійного фонду: повне найменування	ВНПФ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ»
8	Дані пенсійного фонду: вид ¹	
9	Сума надходжень пенсійних внесків, усього (рядок 10 + рядок 13 + рядок 14 + рядок 18), грн	3 003 695,66
10	Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб, усього (рядок 11 + рядок 12), грн	2 000 869,51
11	Сума надходжень пенсійних внесків від учасників, які є вкладниками, грн	1 982 019,51
12	Сума надходжень пенсійних внесків від третіх осіб (подружжя, діти, батьки), грн	18 850,00
13	Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб - підприємців, грн	
14	Сума надходжень пенсійних внесків від юридичних осіб, усього (рядок 15 + рядок 16 + рядок 17), грн	57 350,00
15	Сума надходжень пенсійних внесків від засновника недержавного пенсійного фонду, грн	
16	Пенсійні внески від роботодавця-платника, що не є засновником, грн	57 350,00
17	Сума надходжень пенсійних внесків від професійного об'єднання, грн	
18	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду, усього (рядок 19 + рядок 20), грн	945 476,15
19	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від банку, грн	
20	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від іншого пенсійного фонду	945 476,15
21	Загальна сума виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (рядок 22 + рядок 31+ рядок 34 + рядок 35 + рядок 36 + рядок 37)	366 995,63
22	Сума здійснених пенсійних виплат, усього (рядок 23 + рядок 26), грн	292 241,43
23	Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк, усього (рядок 24 + рядок 25), грн	30 033,72
24	Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат від 10 до 20 років включно, грн	30 033,72

25	Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат понад 20 років, грн	0,00
26	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат, усього (рядок 27 + рядок 28 + рядок 29 + рядок 30), грн	262 207,71
27	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності, грн	74 493,79
28	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень, грн	187 713,92
29	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України, грн	0,00
30	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі смерті учасника - його спадкоємцям, грн	0,00
31	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду, усього (рядок 32 + рядок 33), грн	74 754,20
32	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного пенсійного контракту, грн	74 754,20
33	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк, грн	
34	Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії, грн	
35	Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника, грн	
36	Сума перерахованих пенсійних коштів до банку на підставі відкритого депозитного пенсійного рахунку, грн	
37	Сума заборгованості пенсійного фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів, усього (рядок 38 + рядок 39), грн	0,00
38	Сума заборгованості пенсійного фонду з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку), грн	
39	Сума заборгованості пенсійного фонду за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)), грн	
40	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду, усього (рядок 41 + рядок 44 + рядок 47 + рядок 50 + рядок 51 + рядок 52), грн	-218 342,72
41	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з цінними паперами, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (рядок 42 + рядок 43), грн	-218 342,72
42	Сума прибутку (збитку) від продажу цінних паперів, грн	-19 622,38
43	Сума прибутку (збитку) від переоцінки цінних паперів, грн	-198 720,34
44	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з об'єктами нерухомості, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (рядок 45 + рядок 46), грн	0,00
45	Сума прибутку (збитку) від продажу об'єктів нерухомості, грн	0,00
46	Сума прибутку (збитку) від переоцінки об'єктів нерухомості, грн	0,00
47	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з банківськими металами, що перебувають в активах недержавного пенсійного	0,00

	фонду, усього (рядок 48 + рядок 49), грн	
48	Сума прибутку (збитку) від продажу банківських металів, грн	0,00
49	Сума прибутку (збитку) від переоцінки банківських металів, грн	0,00
50	Сума прибутку (збитку) від списання кредиторської заборгованості, грн	
51	Сума прибутку (збитку) від вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами, грн	
52	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з іншими активами, не заборонені законодавством України, що перебувають в активах пенсійного фонду, грн	0,00
53	Сума пасивного доходу, отриманого на активи пенсійного фонду, усього (рядок 54 + рядок 55 + рядок 56 + рядок 64 + рядок 65 + рядок 66 + рядок 67 + рядок 68 + рядок 69), грн	2 749 118,28
54	Сума доходу (втрат) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, грн	884 612,06
55	Сума доходу від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатах банків, грн	
56	Сума доходу від боргових цінних паперів, усього (рядок 57 + рядок 58 + рядок 59 + рядок 60 + рядок 61 + рядок 62 + рядок 63), грн	1 845 015,12
57	Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, грн	1 513 112,95
58	Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства, грн	13 023,89
59	Сума доходу від облігацій місцевих позик, грн	0,00
60	Сума доходу від облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України, грн	318 878,28
61	Дохід від цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав, грн	
62	Сума доходу від облігацій іноземних емітентів, грн	
63	Сума доходу від іпотечних цінних паперів, грн	
64	Сума доходу від дивідендів на акції українських емітентів, грн	893,88
65	Сума доходу від дивідендів на акції іноземних емітентів, грн	0,00
66	Сума доходу від плати за користування об'єктами нерухомості, грн	0,00
67	Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, розміщені у банківських металах, грн	0,00
68	Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, що знаходяться на поточному рахунку, грн	18 597,22
69	Сума доходу від користування іншими активами, не забороненими законодавством України, усього, грн	0,00
70	Сума інших доходів (втрат) пенсійного фонду, грн	-33 872,72
71	Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (рядок 72 + рядок 73 + рядок 74 + рядок 75 + рядок 76 + рядок 77 + рядок 81), грн	733 194,53
72	Сума витрат на оплату рекламних послуг про діяльність пенсійного фонду, грн	0,00
73	Сума витрат на оприлюднення інформації про діяльність пенсійного фонду, грн	0,00
74	Сума винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду, грн	69 180,43

75	Сума оплати послуг зберігача пенсійного фонду, грн	105 586,65
76	Сума оплати послуг з проведення аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду, грн	87 440,00
77	Сума оплати послуг, пов'язаних зі здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, усього, грн (рядок 78 + рядок 79 + рядок 80)	13 323,00
78	Сума оплати послуг торговців цінними паперами (посередника), грн	13 323,00
79	Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери, грн	0,00
80	Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість, грн	0,00
81	Сума оплати інших послуг, надання яких з відшкодуванням оплати за рахунок пенсійних активів передбачено законодавством, грн	457 664,45
82	Сума прибутку (збитку) від інвестування активів пенсійного фонду (рядок 40 + рядок 53 + рядок 70 - рядок 71), грн	1 763 708,31
83	Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (рядок 9 - рядок 21 + рядок 82), грн	4 400 408,34

1.4. Інвестиційний портфель

(тис. грн.)

Назва активу	Код (за наявності)	Балансова вартість	Частка в загальній балансовій вартості активів, (%)
1. Облігації українських емітентів	x	482	10,92
АТ "АЛЬФА-БАНК"	23494714	192	4,35
ПрАТ "МАУП"	00127522	40	0,91
ТОВ "РУШ"	32007740	148	3,35
ПАТ "Укрпошта"	21560045	102	2,31
2. Акції українських емітентів	x	-	-
3. Облігації Міністерства фінансів України	00013480	2 078	47,08
4. Вкладні (депозитні) рахунки у банках	980	1 790	40,55
АТ "ІДЕЯ БАНК"	980	310	7,02
ПАТ "КРЕДОБАНК"	980	140	3,17
ПАТ "Державний Ощадний банк України"	980	360	8,16
АТ «ПроКредит Банк»	980	380	8,61
ПАТ "УКРГАЗБАНК"	980	190	4,30
АТ «Укрексімбанк»	980	410	9,29
5. Поточні рахунки у банках	980	51	1,16
АТ "ПУМБ"	980	51	1,16
6. Дебіторська заборгованість		13	0,29
Всього		4 414	100

2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

2.1. Ідентифікація фінансової звітності

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

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності ВВПФ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ» за I півріччя 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Фондом фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність ВВПФ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ» за I півріччя 2020 року затверджена до випуску управлінським персоналом Адміністратора для передачі Раді Фонду 19 липня 2020 року. Ні засновники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. База, використана для оцінки активів

Інвестиції ВВПФ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ» 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.

3.2. Суттєві облікові політики

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені Радою ВВПФ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ» та Адміністратором, які застосовані 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 Фонду спільно із Адміністратором вносять 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. Інформація про зміни в облікових політиках

Облікова політика ВВПФ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ» 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 України «Про недержавне пенсійне забезпечення», сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного фонду дорівнює чистій вартості активів пенсійного фонду, а сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику фонду, визначається шляхом множення кількості одиниць пенсійних активів фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду, на чисту вартість одиниці пенсійних активів фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду. Тобто, зміна чистої вартості активів 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. № 291 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 9 грудня 2011 р. №1591), надалі – 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 визначений для таких витрат (зобов'язань) рахунок бухгалтерського обліку 970 «Витрати від зміни вартості фінансових інструментів». При цьому, зменшення суми чистих активів відображено як зменшення витрат (зобов'язань), а збільшення суми чистих активів як збільшення витрат (зобов'язань).

Облік пенсійних коштів, як довгострокових фінансових зобов'язань прийнято обліковувати Адміністратором Фонду на рахунку 55 «Інші довгострокові зобов'язання». 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. Форма та назви фінансових звітів

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

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Фінансова звітність ВВПФ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ» за МСФЗ складається і подається Адміністратором Фонду згідно з ч. 6 ст. 21 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» Раді ВВПФ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ» та Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Фінансова звітність Фонду оприлюднюється відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення». Звітним періодом є календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня звітного року.

Функціональною валютою вважається українська гривня.

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.

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

3.2.5. Пенсійні активи

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Фонду складаються з коштів на поточних рахунках та строкових депозитів.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі

короткого строку погашення, наприклад, упродовж не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти 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).

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

Депозити (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 Фонд стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Боргові цінні папери

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

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

Іпотечна облигація – 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 її власнику право задовольнити свою вимогу за рахунок іпотечного покриття, яким забезпечене виконання зобов'язань емітента.

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

Боргові цінні папери визнаються у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Фонд 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.

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

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

Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. Ринкова вартість належних НПФ боргових цінних паперів оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо боргові цінні папери мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього боргового цінного паперу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За умови відсутності свідчень на користь протилежного положення ринок, на якому НПФ зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок

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.

Якщо ж НПФ приймає рішення про дострокове пред'явлення ощадного (депозитного)

сертифіката банку для його погашення, у результаті чого ставка відсотка знижується, слід визнавати зменшення справедливої вартості цього фінансового активу в 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 Фонд 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'юктурі фондового ринку.

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

Дебіторська заборгованість

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

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

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.

3.2.6. 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.

3.2.7. 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;

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

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

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

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

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, не отримана сума (або сума, щодо якої перестала існувати ймовірність відшкодування), визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

3.2.8. 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

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

4. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

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

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

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

Під час підготовки фінансової звітності ВВПФ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ» 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 відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, у яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

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

а) вимоги в МСФЗ, де ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

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

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

4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду

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

4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.2.5. Використання ставок дисконтування

Станом на 30.06.2020р. середньозважена відсоткова ставка за короткостроковими та довгостроковими банківськими депозитами суб'єктів господарювання в національній валюті становила 4,4 % та 7,7 % річних відповідно, у доларах США – 1,4% та 1,3 % річних відповідно.

4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів НПФ

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

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

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

Управлінський персонал здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються 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	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, дохідний	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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ціни котирування (не скориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання)		2 рівень (вхідні дані, (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано)		3 рівень (вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі)		Усього	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Дата оцінки	30.06.20	31.12.19	30.06.20	31.12.19	30.06.20	31.12.19	30.06.20	31.12.19
Поточні фінансові інвестиції	2560	2334	-	-	-	-	2560	2334

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2020 році переведень між рівнями ієрархії не було.

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

Управлінський персонал вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Нові МСФЗ та їх вплив на фінансову звітність

6.1. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності:

МСФЗ (IAS) 8.30 вимагає розкриття в звітності стандартів, які були випущені, але ще не набрали чинності. Такі вимоги забезпечують розкриття відомої або такої, що піддається оцінці інформації, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив вживання цих МСФЗ на фінансову звітність Фонду.

Нижче наведено стандарти та роз'яснення, які були випущені, але не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Фонду. Управлінський персонал розглядає можливості потенційного впливу цих змін на фінансову звітність Фонду.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» набуває чинності з 01.01.2021 р.

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році.

МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних запобіжних заходів і фінансовим інструментам з умовами дискреційного участі. Є кілька винятків зі сфери застосування.

Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи все доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності в ті періоди, починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому у Вас можуть запитати порівняльну інформацію. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. Очікується, що застосування даного стандарту не вплине на фінансову звітність Фонду, оскільки діяльність Фонду не входить до сфери його дії.

6.2. Зміни в МСФЗ для річної фінансової звітності 2020 року:

Поправки до стандартів МСФО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" і МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» набули чинності з 01.01.2020р.

Область зміни: визначення «суттєвості».

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8:

- уніфікують визначення поняття «суттєвості» в різних стандартах МСФЗ і Концептуальних засадах фінансової звітності;
- додають пояснення до визначення суттєвості;
- включають керівництво про несуттєву інформацію в МСФЗ (IAS) 1.

Після внесення поправок визначення «суттєвості» виглядає наступним чином:

«Інформація вважається суттєвою, якщо можна було б розумно очікувати вплив її відсутності, спотворення або труднощів її розуміння на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення приймають на підставі такої фінансової звітності. Організація оцінює суттєвість в контексті фінансової звітності в цілому.

Поправки до стандартів МСФО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" і МСФЗ (IAS) 8 "Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки" набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 01 січня 2020 року. Дострокове застосування дозволено. Дані поправки суттєво не вплинули на фінансову звітність Фонду.

Поправки до стандарту МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» набули чинності з 01.01.2020 р.

Область зміни: визначення «бізнесу».

Відповідно до поправки, бізнес - це інтегрована сукупність видів діяльності та активів, здійснення яких і керування якими здатне привести до надання товарів або послуг покупцям, генерування інвестиційного доходу (такого як дивіденди або відсотки) або генерування інших доходів від звичайної діяльності. Бізнес складається з вкладів і процесів, що застосовуються до таких вкладів, які можуть сприяти створенню віддачі:

- Вклад - будь-який економічний ресурс, який створює віддачу або може сприяти створенню віддачі в результаті застосування до нього одного або більше процесів. Серед прикладів можна назвати необоротні активи (включаючи нематеріальні активи або права використовувати необоротні активи), інтелектуальну власність, можливість отримати доступ до необхідних матеріалів або прав, а також працівників.
- Процес - будь-яка система, стандарт, протокол, угода або правило, яке при застосуванні до вкладу або вкладів створює віддачу або може сприяти створенню віддачі. Серед прикладів можна назвати процеси стратегічного управління, операційні процеси і процеси з управління ресурсами. Ці процеси, як правило, документуються, але і інтелектуальний потенціал організованою робочою силою, що має необхідні навички і досвід і виконує вимоги правил і угод, може забезпечити необхідні процеси, які можуть бути застосовані до вкладів з метою створення віддачі.
- Віддача - результат вкладів і застосованих до таких вкладів процесів, які надають товари або послуги покупцям, генерують інвестиційний дохід (такий як дивіденди або відсотки) або генерують інший дохід від звичайної діяльності.

В результаті поправок більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінити відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію», який, у разі його проходження, виключає необхідність подальшої оцінки. Відповідно до цього факультативного тесту, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в єдиному активі (або в групі аналогічних активів), придбані активи не будуть представляти «бізнес». Організація повинна застосовувати дані поправки щодо об'єднань бізнесів, для яких дата придбання збігається з початком або настає після початку першого річного звітного періоду, починаючи 1 січня 2020 року або після цієї дати, і щодо придбання активів, які відбуваються на дату початку такого періоду або після неї. Дострокове застосування дозволено. Дані поправки суттєво не вплинули на фінансову звітність Фонду.

Концептуальні основи фінансової звітності з 01.01.2020 р.

Введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, що виникає в зв'язку з цим. Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації.

Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною ініціативою складає або зобов'язана складати фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою.

Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди.

Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути.

Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат.

Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації.

Введено дві категорії методів оцінки:

1. Оцінка на основі історичної (первісної) вартості.

Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події.

2. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості.

Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливу вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість.

Буде введено термін «звіт (и) про фінансові результати» для позначення Звіту про прибутки і збитки разом зі Звітом про ІСД. Звіт про прибутки та збитки є основним джерелом інформації про фінансові результати компанії. За замовчуванням всі доходи і витрати повинні бути відповідним чином класифіковані і включені в звіт про прибутки і збитки.

Наразі дані поправки суттєво не вплинули на фінансову звітність Фонду.

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

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

Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

8. Розкриття іншої інформації

8.1. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

ВНПФ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ» не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань.

8.3. Судові процеси

Фонд в 2014 році мав депозитні рахунки в банках ПАТ «Південкомбанк» та ПАТ «Банк Форум». На дату перевірки вказані банківські установи знаходяться в стадії ліквідації. Фонд є позивачем у судових справах до вказаних банківських установ та фонду гарантування банківських вкладів про повернення грошових коштів учасників Фонду. НПФ є позивачем по справі за позовом до Державної Податкової Інспекції в Оболонському районі Головного Управління ДФС у місті Києві про визнання протиправним та скасування рішення про виключення НПФ з Реєстру неприбуткових установ та організацій.

8.4. Вплив інфляції

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» слід використовувати за умов, коли економіка країни є гіперінфляційною. У такому випадку фінансова звітність перед здійсненням фактичного перерахунку статей фінансової звітності у валюту представлення підлягає коригуванню з урахуванням інфляції (суми за немонетарними статтями коригуються з урахуванням рівня інфляції на основі зміни загального індексу цін (однак, лише з дати придбання до дати балансу); різниці за монетарними і немонетарними статтями, що виникають в результаті застосування індексу цін на звітну дату розкривають як окрему складову власного капіталу).

Враховуючи те, що активи та зобов'язання Фонду, які обліковуються станом на 31.12.2019р., отримані або виникли наприкінці звітного періоду та оцінені за справедливою вартістю, яка відображає вплив змін конкретних цін на утримувані активи та виражена в одиницях виміру, які діють наприкінці звітного періоду, а також те, що характеристики економічного середовища в країні з гіперінфляцією включають не тільки монетарні, але і психологічні складові, коригування

статей фінансової звітності Фонду на індекс інфляції не проведено. І хоча Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Фонду, воно вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Фонду.

8.5. Ризики

8.5.1. Кредитний ризик

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

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

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

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

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

8.5.2. 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 ВНПФ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ» використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти, що встановлені в Інвестиційній декларації.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. ВНПФ «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ» усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись, і це впливатиме на справедливую 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 «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ» 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.

Оцінка облігацій.

Фонд купує облігації щоб утримувати для продажу. Після первісного визнання Фонд оцінює такі боргові фінансові інструменти – облігації, за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Справедлива вартість облігацій оцінюється за формулою для оцінки чистої приведеної вартості (Net Present Value, NPV) грошових потоків:

$$NPV = \sum_{i=1}^N \frac{P_i}{(1 + \text{ставка})^{\frac{(d_i - d_1)}{365}}}$$

де:

d_i = дата і-й (останньої) виплати;

d_1 = дата 0-й виплати (початкова дата);

P_i = сума і-й (останньої) виплати;

ОВДП та корпоративні облігації в портфелі Фонду характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Облігації Фонд може продати у будь-який час за ринковою вартістю.

Оцінка депозитів.

Товариство розміщує депозити в банки з дуже високою надійністю, інвестиційний рівень рейтингу не нижче uaAA

Інвестиційний рівень надійності: рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств.

На дату розміщення коштів резерв збитків розраховується від строку та умов розміщення. За умови рівня надійності банку не нижче uaAA (до 12 місяців розмір збитку складає 0%). Відсоткові ставки за депозитними вкладками є ринковими.

8.5.3. 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 «СТОЛИЧНИЙ РЕЗЕРВ» не наражається на значні ризики ліквідності, оскільки його зобов'язання перед учасниками обмежуються наявними активами.

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

8.6. Події після звітної дати

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за I півріччя 2020 року, складено Адміністратором Фонду – ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНОГО РЕЗЕРВУ».

Директор

Самойлова А.І.

Головний бухгалтер

Тябут Н.В.