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

	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	2020 01 01
за ЄДРПОУ	33262460
за КОАТУУ	80391
за КОПФГ	940
за КВЕД	65.30

Підприємство Відкритий Пенсійний Фонд "Фармацевтичний"

Територія м.Київ

Організаційно-правова форма господарювання НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИХ ФОНД

Вид економічної діяльності Недержавне пенсійне забезпечення

Середня кількість працівників [1] 1

Адреса, телефон 01030, Україна, м. Київ, В'ячеслава Липинського, буд.12, оф.1, 235-62-79

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 31 Грудня 2019 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	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
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	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
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	489	530
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	66299	66877
Гроші та їх еквіваленти	1165	42359	60024
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	42359	60024
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**109147**	**127431**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	**109147**	**127431**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	402	469
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	**1695**	**402**	**469**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**	**108745**	**126962**
Баланс	**1900**	**109147**	**127431**

Керівник _____ / Зелинський А.О. /
(підпис)

Головний бухгалтер _____ / Козаченко В.Д. /
(підпис)

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

	КОДИ
Дата(рік, місяць, число)	2020 01 01
за ЄДРПОУ	33262460

Підприємство **Відкритий Пенсійний Фонд "Фармацевтичний"**
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2019 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	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий : прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(5276)	(4604)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	-	-
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(5276)	(4604)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	15082	13840
Інші доходи	2240	20490	13151
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(30296)	(22387)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
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

Стаття	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

Назва статті	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	5276	4604
Разом	**2550**	**5276**	**4604**

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 _____ / Зелинський А.О. /
(підпис)

Головний бухгалтер _____ / Козаченко В.Д. /
(підпис)

"КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ" Ідентифікаційний код 33238312

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

	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	2020 01 01
за ЄДРПОУ	33262460

"Підприємство " + Відкритий Пенсійний Фонд "Фармацевтичний"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів(за прямим методом)
за 2019 р.

Форма №3 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	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2	3
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(5209)	(4551)
Праці	3105		
Відрахувань на соціальні заходи	3110		
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(277)	(98)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116		
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118		
Витрачання на оплату авансів	3135		
Витрачання на оплату повернення авансів	3140		
Витрачання на оплату цільових внесків	3145		
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150		
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		
Інші витрачання	3190		
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	**-5484**	**-4646**
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	33669
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	14935	13516
дивідендів	3220	103	94
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	67892	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(62680)	(45878)
необоротних активів	3260		
Виплати за деривативами	3270		
Витрачання на надання позик	3275		
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280		
Інші платежі	3290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	**20250**	**1401**
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	5269	4215
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345		
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355		
Витрачання на сплату відсотків	3360		
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365		

Форма №3 за ДКУД 1801004

Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370		
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375		
Інші платежі	3390	(2370)	(1403)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	**2899**	**2812**
Чистий рух коштів за звітний період	**3400**	**17665**	**-433**
Залишок коштів на початок року	3405	42359	42792
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	**60024**	**42359**

Керівник _____ / Зелинський А.О. /
(підпис)

Головний бухгалтер _____ / Козаченко В.Д. /
(підпис)

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

	Коди
Дата (рік, місяць, число)	2020 | 01 | 01
за ЄДРПОУ	33262460

Підприємство Відкритий Пенсійний Фонд "Фармацевтичний"
(найменування)

Звіт про власний капітал
за 2019 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								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку : Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
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								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін в капіталі	4295								
Залишок на кінець року	4300								

Керівник _____ / Белінська Н.О.
(підпис)

Головний бухгалтер _____ / Корнієнко В.Я.
(підпис)

ВПФ «Фармацевтичний» ЄДРПОУ 33262460

(в тис.грн)

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2019	2018
1	*2*	*3*	*4*
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			-
Інші операційні доходи	6.1		-
Адміністративні витрати	6.2	(5276)	(4604)
Фінансові доходи	6.3	15082	13840
Інші доходи	6.4	20490	13151
Інші витрати	6.5	(30296)	(22387)
Прибуток до оподаткування			-
Витрати з податку на прибуток		-	-
ПРИБУТОК ЗА РІК		-	-
Інші сукупні прибутки		-	-
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК		-	-

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року

	Примітка	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	*2*	*3*	*4*
АКТИВИ			
Непоточні активи			
Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	7.1	66877	66299
Поточні активи			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	7.2	530	489
Грошові кошти та їх еквіваленти	7.3	60024	42359
ВСЬОГО АКТИВИ		**127431**	**109147**
Поточні зобов`язання та забезпечення			
Кредиторська заборгованість за розрахунками	8	469	402
Всього зобов'язання		469	402
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**9**	**126962**	**108745**
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ`ЯЗАННЯ		**127431**	**109147**

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілені прибутки	Всього власний капітал
1	*2*	*3*	*4*	*5*
Залишок на 31 грудня 2017 року	-	-	-	-
Чистий прибуток	-		-	-
Використання прибутку	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за рік	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2018 року	-	-	-	-
Чистий прибуток	-	-	-	-
Використання прибутку	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за рік	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2019 року	-	-	-	-

в тис. грн.

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

	Прим.	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2019	2018
1	*2*	*3*	*4*
Операційна діяльність			
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		3	2
Інші надходження			
Витрачання на оплату:			
товарів, робіт, послуг		(5209)	(4551)
зобов'язань з податків та зборів		(277)	(98)
зобов'язань з інших податків			
інші витрачання			
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності		***-5484***	***-4646***
Інвестиційна діяльність			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		67892	33669
Надходження від реалізації необоротних активів		-	-
Надходження від отриманих відсотків		14935	13516
Надходження від отриманих дивідендів		103	94
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(62680)	(45878)
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		***20250***	***1401***
Фінансова діяльність			
Надходження від власного капіталу			
Інші надходження		5269	4215
Інші платежі		(2370)	(1403)
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності		***2899***	***2812***
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**9**	**17665**	**-433**
Залишок коштів на початок періоду	9	42359	42792
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів			
Залишок коштів на кінець періоду	9	60024	42359

Директор
ТОВ «КУА «Гарантія-Інвест» **А.О. Зелинський**

Головний бухгалтер
ТОВ «КУА «Гарантія-Інвест» **В.Д. Козаченко**

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
ВПФ «Фармацевтичний»

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

Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат відповідно до параграфу 35(а) МСБО 26. складений у формі Звіту про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-2), визначеній Положенням про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011 р. № 674, що наведений нижче

Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду			
станом на 31 грудня 2019 р.			
Відкритий пенсійний фонд "Фармацевтичний", ЄДРПОУ 33262460 (повне найменування пенсійного фонду, код за ЄДРПОУ)			
ПОКАЗНИКИ	**Код рядка**	**Дані на початок звітного періоду**	**Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду**
1	**2**	**3**	**4**
Частина перша			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них:	**010**	42 136	59 812
у тому числі ощадні (депозитні) сертифікати банків	011	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	**020**	0	11 573
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	**030**	51 915	40 062
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України,	**040**	9 567	10 424
Акції українських емітентів	**050**	4 818	4 818
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	**060**	0	0
Цінні папери іноземних емітентів (р.071+р. 072), з них:	**070**	0	0
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення"	071	0	0
облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до законодавства	072	0	0
Іпотечні цінні папери	**080**	0	0
Об'єкти нерухомості	**090**	0	0
Банківські метали	**100**	0	0
у тому числі депозитні рахунки в банківських металах	101	0	0

в тис. грн.

Дебіторська заборгованість (р.111+р.112+р.113+р.114) з них:	**110**	488	530
заборгованість, пов'язана з придбанням (продажем) активів	111	0	0
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	112	488	530
заборгованість, пов'язана з оплатою послуг, наданих фонду	113	0	0
інші дебіторська заборгованість	114	0	0
Активи, не заборонені законодавством України (з розбивкою за видами активів)	**120**	0	0
Загальна сума інвестицій фонду (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040 + р. 050 + р. 060 + р. 070 + р. 080 + р. 090 + р. 100 + р. 110+р120)	**130**	108 924	127 219
Кошти на поточному рахунку	**140**	223	212
у тому числі кошти, що знаходяться на клірінговому рахунку	141	0	0
Загальна вартість активів фонду (р.130+р.140)	**150**	109 147	127 431
Частина друга			
Кредиторська заборгованість (р161 + р. 162+р.163)	**160**	0	0
Неперсоніфіковані внески	161	0	0
Заборгованість з перерахування помилково сплачених коштів	162	0	0
інше	163	0	0
Заборгованість фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.171+р.172), у тому числі:	**170**	0	0
Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	171	0	0
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійних виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)	172	0	0
Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат недержавного пенсійного фонду (р1810+р1811+р11812+р1813+р1814+р1815+р1816) у тому числі:	**180**	402	469
заборгованість з витрат на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду	1810	108	127
заборгованість з винагороди за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	1811	271	316
заборгованість з оплати послуг зберігача	1812	23	26
заборгованість з оплати послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	1813	0	0
заборгованість з оплати послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	1814	0	0
заборгованість з витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	1815	0	0

заборгованість з оплати інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами):	1816	0	0
Податок на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки	18161	0	0
Заборгованість щодо придбання (продажу) активів та розрахунків з продавцями за отримані, але не сплачені недержавним пенсійним фондом активи (з розбивкою за джерелами формування)	**190**	0	0
Загальна сума зобов'язань фонду	**200**	**402**	**469**
Чиста вартість активів фонду (р. 150-р. 200)	**210**	**108 745**	**126 962**

Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат, що вимагається параграфом 34 (а), а його склад визначається параграфом 35(б) МСБО 26 складений у формі Звіту про зміни чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-3), що визначена Положенням про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011 р. № 674 та наведений нижче:

Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду				
станом на 31 грудня 2019 р.				
Відкритий пенсійний фонд "Фармацевтичний", ЄДРПОУ 33262460 (повне найменування пенсійного фонду, код за ЄДРПОУ)				
Одиниця виміру, тис.грн.				
ПОКАЗНИКИ	**Код рядка**	**Дані на початок звітного періоду**	**Усього за останній квартал звітного періоду**	**Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду**
1	**2**	**3**	**4**	**5**
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	**1**	x	x	108 745
Частина перша				
1. Надходження пенсійних внесків				
Пенсійні внески від фізичних осіб (р011-+р012), з них:	**10**	3 049	410	1 404
від учасників, які є вкладниками	**11**	3 027	410	1 404
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	**12**	22	0	0
Пенсійні внески від фізичних осіб – підприємців	**20**	0	0	0
Пенсійні внески від юридичних осіб, (р031+р032+р033) з них	**30**	61 811	624	3 859
від засновника пенсійного фонду	**31**	37 241	46	175
від роботодавця – платника	**32**	24 570	578	3 684
від професійного об'єднання	**33**	0	0	0
Переведено кошти фізичної особи до пенсійного фонду, (р.041+р042) з них	**40**	362	0	0
від банку	**41**	0	0	0
від іншого недержавного пенсійного фонду	**42**	362	0	0
Усього (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040)	**50**	**65 222**	**1 034**	**5 263**
2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду				

в тис. грн.

Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.061-р.062)	**60**	6 400	806	2 641
пенсійні виплати на визначений строк (р.0611+р.0612+р.0613) , з них:	**61**	1 155	361	1 259
строком виплат від 10 до 15 років	**611**	1 155	361	1 259
строком виплат від 15 до 20 років	**612**	0	0	0
строком виплат більше 20 років	**613**	0	0	0
одноразові пенсійні виплати (р.0621+р.0622+р.0623+р.0624), з них:	**62**	5 242	445	1 382
у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	**621**	1 716	271	598
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	**622**	2 276	0	383
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	**623**	97	174	174
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	**624**	1 156	0	227
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.071+р.072), з них:	**70**	50	0	0
на підставі укладеного пенсійного контракту	**71**	509	0	0
на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	**72**	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	**80**	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	**90**	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до банку на підставі відкритого депозитного пенсійного рахунку	**100**	0	0	0
Заборгованість недержавного пенсійного фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.111+р.112), у тому числі:	**110**	0	х	0
заборгованість з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	**111**	0	х	0
заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)	**112**	0	х	0
Загальний обсяг виконаних зобов'язань перед учасниками (р. 060 + 070 + р.080 + р.090 + р.100 + р. 110)	**120**	6 450	806	2 641
Витрати на оплату послуг з Адміністратору, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням пенсійних коштів	**130**	0	0	0
Друга частина				
Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:				
1. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами недержавного пенсійного фонду:				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом міністрів України (р.141-+р142)	**140**	16 882	2 139	5 941

дохід від продажу	141	6 473	-2	-847
переоцінка	142	10 410	2 141	6 788
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим Кабінетом міністрів України (р.151-+р152)	**150**	-1 322	0	0
дохід від продажу	151	0	0	0
переоцінка	152	-1 322	0	0
Облігації місцевих позик (р161+р162)	**160**	5	57	-124
дохід від продажу	161	0	0	0
переоцінка	162	5	57	-124
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.171+р172)	**170**	106	36	-28
дохід від продажу	171	-350	0	0
переоцінка	172	456	36	-28
Акції українських емітентів (р181+ р.182)	**180**	-1 857	0	0
дохід від продажу	181	-184	0	0
переоцінка	182	-1 673	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав (р191+р192)	**190**	0	0	0
дохід від продажу	**191**	0	0	0
переоцінка	**192**	0	0	0
Акції іноземних емітентів (р201+р202)	**200**	0	0	0
дохід від продажу	**201**	0	0	0
переоцінка	**202**	0	0	0
Облігації іноземних емітентів (р211+р212)	**210**	0	0	0
дохід від продажу	**211**	0	0	0
переоцінка	**212**	0	0	0
Іпотечні цінні папери (р.221+р222)	**220**	0	0	0
дохід від продажу	**221**	0	0	0
переоцінка	**222**	0	0	0
Об'єкти нерухомості (р231+р232)	**230**	62	0	0
дохід від продажу	**231**	19	0	0
переоцінка	**232**	43	0	0
Банківські метали (р.241-р242)	**240**	2 385	0	0
дохід від продажу	**241**	7	0	0
курсова різниця	**242**	2 378	0	0
Списання кредиторської заборгованості	**250**	0,00	0	0
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визначаються активами (з в казанням активу)	**260**	-1 339	0	0
Сумнівна і безнадійна дебіторська заборгованість	**261**	-1 339	0	0
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	**270**	7	0	0
дохід від курсової різниці в іноземній валюті	**271**	7	0	0
переоцінка частки у статутному капіталі	**272**	-185	0	0
продаж частки у статутному капіталі	**273**	185	0	0

в тис. грн.

Усього (р.140+р150р+р160+р170+р180+р190+р200+р220+р230+р240+р250+р260+р270)	**280**	14 930	2 232	5 789
2.Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:				
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках	**290**	34 232	2 698	9 205
з них: дохід від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатах банків	**291**	0	0	0
Дохід від боргових цінних паперів (р301+р302+р303+р304+р305+р306+р307)	**300**	27 461	743	5 772
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	**301**	19 367	288	3 763
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	**302**	152	0	0
Облігації місцевих позик	**303**	66	232	696
облігації підприємств,емітентами яких є резиденти України	**304**	7 818	223	1 313
цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	**305**	0	0	0
облігацій іноземних емітентів	**306**	0	0	0
іпотечних цінних паперів	**307**	59	0	0
Дивіденди від (р311+р312)	**310**	349	0	103
акцій українських емітентів	**311**	349	0	103
акцій іноземних емітентів	**312**	0	0	0
Плата за користування об'єктами нерухомості	**320**	177	0	0
Відсотки, нараховані на кошти, розміщенні у банківських металах	**330**	177	0	0
еквівалент в гривні (відсотки)	**331**	149	0	0
курсова різниця (банківські метали)	**332**	28	0	0
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	**340**	219	1	2
Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	**350**	0	0	0
Усього (р290+р300+р310+р320+р330+р340+р350)	**360**	62 615	3 442	15 082
3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	**370**	-7 776	0	0
4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів				
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду: (р381+р.382+р383+р384)	**380**	4 720	375	1 416
послуги з адміністрування пенсійного фонду	**381**	4 720	375	1 416
рекламні послуги	**382**	0	0	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	**383**	0	0	0

Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	**390**	13 994	937	3 541
Оплата послуг зберігача	**400**	855	78	295
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	**410**	100	0	20
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, (р421+р422+р.423) з них:	**420**	96	2	4
послуг торговців цінними паперами (посередниками)	**421**	93	2	4
витрат на ведення обліку та переєстрацію прав власності на цінні папери	**422**	3	0	0
Витрати на ведення обліку та переєстрацію прав власності на нерухомість	**423**	0	0	0
Оплата інших послуг, які не заборонені законодавством з питань недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами)	**430**	32	0	0
Оплата інших послуг, які не заборонені законодавством з питань недержавного пенсійного забезпечення	**431**	0	0	0
Облік та переєстрація прав власності на активи	**432**	7	0	0
Оплата послуг, пов'язаних з використанням (експлуатацією) нерухомого майна	**433**	15	0	0
Плата за підтвердження організатором торгівлі звіту про виконані договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять до складу активів недержавного пенсійного фонду	**434**	3	0	0
Податок на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки	**435**	2	0	0
Відшкодування витрат за оцінку нерухомого майна	**436**	5	0	0
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р.380+ р390+р400+р410+р420+р430)	**440**	19 797	1 392	5 276
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р280+р360+р370) - р440	**450**	49 972	4 283	15 595
Чиста вартість пенсійних активів кінець звітного періоду (р050-р120-р130+р450)	**2**	х	х	126 962
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	**3**	х	х	18 217

Інвестиційний портфель складений у формі Звіту про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-7), що визначена Положенням про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011 р. № 674 та наведений нижче.

в тис. грн.

Назва активу	Код (за наявності)	Балансова вартість	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
1. **Акції українських емітентів**	X	**4 818**	**3,78**
ПАТ НВЦ «Борщагівський ХФЗ»	UA4000137228	4 818	3,78
2. Облігації українських емітентів	**X**	**10 425**	**8,19**
Облігації ПАТ «Укрпошта», серія А	UA4000199350	4 798	3,77
Облігації ТОВ « РУШ », серія Е	UA4000200380	5 627	4,42
3.Облігації внутрішньої державної позики	**X**	**40 062**	**31,44**
Міністерство Фінансів України	UA4000203921	23 878	18,74
Міністерство Фінансів України	UA4000196620	12 277	9,63
Міністерство Фінансів України	UA4000198006	3 907	3,07
4. Облігації внутрішніх місцевих позик	**X**	**11 572**	**9,08**
Львівська міська рада	UA4000201354	5 225	4,10
Харківська міська рада	UA4000204770	6 347	4,98
5. Вкладні (депозитні) рахунки у банках	**X**	**59 812**	**46,94**
Депозит у ПАТ АБ «Південний»	980	1	0,00
Депозити у АТ «Укргазбанк»	980	10 000	7,85
Депозити у АТ «Альфа-Банк»	980	12 240	9,61
Депозити у АТ «ПУМБ»	980	12 500	9,81
Депозити у АТ «Мегабанк»	980	12 500	9,81
Депозити у АТ «Ідея Банк»	980	12 571	9,86
6. Поточні рахунки у банках	X	**212**	**0,17**
Поточний рахунок у АТ «Райффайзен Банк Аваль»	980	212	0,17
7. Дебіторська заборгованість	X	**530**	**0,42**
8. Інші активи	X	-	-
Всього		**127431**	**100,00**

1. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

1.1. Інформація про Відкритий пенсійний фонд

Найменування Фонду
українською мовою повне: Відкритий пенсійний фонд «Фармацевтичний»
українською мовою скорочене: ВПФ «Фармацевтичний»
Серія та номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи Серія ПФ №29
Дата та номер рішення про реєстрацію фінансової установи 05.04.2005 року №3839 Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ 12101517
Місцезнаходження - 01030, Україна, м. Київ, вул. В'ячеслава Липинського, буд.12, оф.1.

Відкритий пенсійний фонд «Фармацевтичний» (далі – «Фонд») здійснює свою діяльність на підставі Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» від 09 липня 2003 року N 1057-IV (із змінами та доповненнями) (далі - Закон). Згідно цього Закону недержавний пенсійний фонд – юридична особа, створена відповідно до цього Закону, яка має статус неприбуткової організації (непідприємницького товариства), функціонує та провадить діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь учасників

пенсійного фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати учасникам зазначеного фонду у визначеному законами України порядку.

1.2. Засновники Фонду

Засновниками ВПФ «Фармацевтичний» є ТОВ «Агрокомплект» та ТОВ «Гарантія-Реєстр».

1.3. Предмет діяльності ВПФ «Фармацевтичний»

Предметом діяльності Фонду є діяльність з недержавного пенсійного забезпечення, яка є виключним видом діяльності Фонду і включає в себе:

- накопичення пенсійних внесків;
- інвестування пенсійних активів;
- розподіл інвестиційного прибутку (збитку) між учасниками;
- здійснення пенсійних виплат.

1.4.Мета діяльності ВПФ «Фармацевтичний»

Виключною метою діяльності Фонду є провадження діяльності з недержавного пенсійного забезпечення шляхом укладення пенсійних контрактів між адміністратором Фонду та вкладниками Фонду з метою накопичення коштів на користь учасників Фонду (надалі – «учасник») для подальшого їх інвестування з отриманням доходу на користь учасників та здійснення виплат за рахунок пенсійних активів, відповідно до пенсійних контрактів, учасникам, які отримали право на пенсійну виплату.

1.5. Органи управління ВПФ «Фармацевтичний»

Органами управління ВПФ «Фармацевтичний» є збори засновників та Рада Фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено.

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

1.6. Адміністратор, компанія з управління активами, зберігач Фонду

Адміністрування та управління активами Фонду здійснює Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» (код ЄДРПОУ 33238312) *(далі Адміністратор/КУА)* відповідно до договорів: про адміністрування пенсійного фонду № б/н (нова редакція) від 01.04.2013 року та про управління активами пенсійного фонду №б/н (нова редакція) від 10.09.2019 року.

Адміністратор/КУА діє на підставі таких ліцензій:

- ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, серії АБ №115993, видана ДКРРФПУ 29.12.2008 року, строк дії строк дії з 24.04.2008 року– безстрокова;
- ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), серії АЕ № 294656, видана НКЦПФР 30.12.2014 року, строк її дії – необмежений

Місцезнаходження Адміністратор/КУА: 01030, м. Київ, вул. В'ячеслава Липинського, буд.12, оф.4.

Зберігачем ВПФ «Фармацевтичний» є Акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль» (код ЄДРПОУ 14305909) (далі – Зберігач), який надає Фонду відповідні послуги згідно з договором №57-00/08-1125-Ю від 16.06.2015 р. (викладений в новій редакції 18.05.17р. додатковою угодою № 1). Зберігач діє на підставі ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів, серії АЕ № 263203, виданої НКЦПФР 13.08.2013 р., термін дії: з 12.10.2013 – необмежений, місцезнаходження Зберігача: 01011, м. Київ, вул. Лєскова, 9;

1.7. Опис програми пенсійного забезпечення ВПФ «Фармацевтичний»

Вкладники Фонду

Вкладниками Фонду є юридичні особи та фізичні особи. Фонд здійснює недержавне пенсійне забезпечення персоналу юридичних осіб, що є вкладниками на користь своїх працівників.

Станом на 31.12.2019 року Фонд має діючі пенсійні контракти з юридичними особами - 18, з фізичними особами – 236.

Учасники Фонду

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

Кількість учасників на 31.12.19 р. становить – 1334.

Тип пенсійної програми з визначеними внесками

Вкладники програми здійснюють до Фонду внески на добровільних умовах.

Умови припинення пенсійної програми

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

Порядок укладення пенсійних контрактів з ВПФ «Фармацевтичний»

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

Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування

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

ВПФ «Фармацевтичний» використовує такі пенсійні схеми: Пенсійну схему №01 «Схема з виплатами на 20 років із щомісячною періодичністю виплат», Пенсійну схему №02 «Схема з виплатами на 15 років із щомісячною періодичністю виплат», Пенсійну схему №03 «Схема з виплатами на 10 років із щомісячною періодичністю виплат», Пенсійну схему №04 «Схема зі строком та періодичністю виплат на вибір учасника».

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

Пенсійні внески до Фонду

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

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

Пенсійні активи Фонду

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

Пенсійні активи ВПФ «Фармацевтичний » 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 ВПФ «Фармацевтичний». 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 ВПФ «Фармацевтичний» та зміни до неї розробляються і затверджуються Радою Фонду.

Використання пенсійних активів Фонду

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

Основні показники діяльності Фонду

- Чисті активи Фонду на 31.12.2019 року – 126 962 тис. грн.
- Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2019 рік становить – 5 263 тис. грн.;
- пенсійних виплат здійснено на загальну суму – 2 641 тис. грн.;
- чисті активи Фонду за 2019 рік виросли на – 18 217 тис. грн.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2018 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, 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.

***2.2.* Нові і переглянуті МСФЗ та інтерпретації**

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, Фонд застосовував всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2019 року.

Станом на звітну дату опубліковано наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р.[1]	Вплив поправок[2]
Концептуальна основа фінансової звітності	У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції	01.01.2020	Дозволяється		

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р.[1]	Вплив поправок[2]
	інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральність представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані. У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності. Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди. Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.				
МСФЗ 3 «Об’єднання бізнесу»	Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалося бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив. Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які	01.01.2020	Ці зміни є перспективними		

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р.[1]	Вплив поправок[2]
	надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).				
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»	Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. *Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію* Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.	01.01.2020	Дозволяється		
МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи", Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».	У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».	01.01.2020	Дозволяється		
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7	Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються	01.01.2020	Дозволяється		

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р.[1]	Вплив поправок[2]
«Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»	в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Поправки – змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи; – обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; – не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; – вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.				

Фонд у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р., не застосовував достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступень округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Фонду підготовлена виходячи з припущення безперервності 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 подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску на засіданні Ради Фонду 28 лютого 2020 року. Ні Рада Фонду, ні засновники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження з метою оприлюднення.

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

2.7. Основні принципи фінансової звітності

Фінансова звітність за 2019 рік була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), що діють на 01.01.2019 року які є офіційно оприлюднені на сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність також відповідає нормам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі справедливої вартості фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань 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.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Облікова політика Фонду розроблена та затверджена керівництвом Адміністратора Фонду ТОВ «КУА» Гарантія – Інвест» відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Застосування МСФЗ (IFRS) 16 з 01.01.2019 року на відображення результатів діяльності Фонду не мало впливу оскільки Фонд не має ані об'єктів оренди ані договорів оренди.

Інформація про зміни в облікових політиках

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

У поточному 2019 році були внесені зміни до Облікової політики Фонду у частині застосування нового МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», який скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди. МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Зміни внесенні на перспективу, оскільки на звітну дату МСФЗ (IFRS) 16 не застосовується до активів Фонду через відсутність об'єктів оренди.

Форма та назви фінансових звітів

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

Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання фінансових інструментів

Фонд визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму Звіті про фінансовий стан (балансі), тоді і лише тоді, коли він стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Фонд визнає такі категорії фінансових активів:

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

Фонд визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Фонд припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

а) строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується,

або

б) він передає фінансовий актив, і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Фонд передає фінансовий актив тоді і лише тоді, коли він:

а) передає контрактні права на одержання грошових потоків фінансового активу; або

б) зберігає контрактні права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе контрактне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою, яка відповідає умовам.

При первісному визнанні має право призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визначення, що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов’язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов’язання) визнають у прибутку або збитку.

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

Грошові кошти

Грошові кошти включають кошти на поточних рахунках у банках, а також банківські депозити.

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

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, Фонд відносить депозити, акції, облігації українських підприємств, ОВДП та дебіторську заборгованість.

Депозит (вклад) – це грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України, 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.

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

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

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

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

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

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

Всі грошові кошти знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня uaAAA, uaAA. Дані рейтингу надійності банків, здійснюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, наведено у примітці 12.4).

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

Поточну дебіторську заборгованість Фонд оцінює за сумою первісного рахунку, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Боргові цінні папери

Відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» до складу активів пенсійного фонду до боргових цінних паперах належать облігації підприємств, облігації внутрішньої державної позики

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

Боргові цінні папери визнаються у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли НПФ стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів. Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості боргових цінних паперів, які придбаваються, визнається прибуток (збиток) при первісному визнанні. 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 Фонду 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 Фонд 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.

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.

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

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

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

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

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

Зобов'язання

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

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

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

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

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

Пенсійні кошти є сумую грошових зобов'язань Фонду перед учасниками відповідно до статті І Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та визнаються як фінансові зобов'язання відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». За своєю суттю, і відповідно до порядку відображення у фінансовій звітності, пенсійні кошти є фінансовими зобов'язаннями, що носять довгостроковий характер.

Фінансове зобов'язання Фонду перед учасниками оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та пунктів 140.4.3 чи 140.5.8 статті 140 розділу ІІІ Податкового кодексу України.

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

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

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

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

Доходи

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

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

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

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

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

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

та

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

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Фонд має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Умовні зобов'язання та умовні активи

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

Події після дати балансу

Фонд коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників являється необхідним. Події після звітної дати, які потребують коригування показників фінансової звітності, пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату.

Відповідно, Фонд розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулись після звітної дати.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Фонд здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Фонду інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

Під час здійснення судження враховується прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких 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 здійснення судження враховуються найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Фондом не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Управлінський персонал застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових 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.

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Кошти розміщені на рахунках в комерційних банках, що знаходяться в стадії ліквідації, відображаються в балансі за нульовою ставкою.

На кожну звітну дату управлінський персонал проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва 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.

4.5.Економічне середовище, у якому Фонд проводить свою діяльність

Українській економіці як і раніше притаманні ознаки і ризики ринку, що розвивається. Ці ознаки включають недостатньо розвинену ділову інфраструктуру та нормативну базу, яка регулює діяльність підприємств, обмежену конвертованість національної валюти і обмеження щодо здійснення валютних операцій, а також низький рівень ліквідності на ринку капіталу, високі процентні ставки.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці.

Подальше існування політичної та економічної нестабільності може призвести до непередбачених змін економічної ситуації, які вплинуть на характер операцій Фонду. Невизначеність політичних, юридичних, податкових та нормативно-законодавчих умов функціонування, включаючи можливість змін негативного характеру, може в значній мірі вплинути на можливість Фонду проводити визначену Законом діяльність.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Фонд здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 26 та МСФЗ 13 на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх 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, в 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, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуєтьс я остання

			балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливо вартістю	**1 рівень** (ті, що мають котирування, та спостережувані)		**2 рівень** (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		**3 рівень** (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		**Усього**	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Дата оцінки	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
Фінансові інвестиції	66 877	66 299	-	–	–	–	66 877	66 299

5.3. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2019 та 2018 році переведень між рівнями ієрархії не було.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		**Справедлива вартість**	
	2019	**2018**	**2019**	**2018**
1	**2**	**3**	**4**	**5**
Фінансові інвестиції	66 877	66 299	66 877	66 299
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Грошові кошти	60 024	42359	60 024	42359
Кредиторська заборгованість	469	402	469	402

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

6. Розкриття інформації про фінансові результати

6.1. Інші операційні доходи

	2019	*2018*
Дохід від операційної курсової різниці	-	-
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю	-	-
Всього:	**-**	**-**

6.2. Адміністративні витрати

	2019	2018
Винагорода за послуги з адміністрування	1 416	1 236
Винагорода за послуги з управління активами	3 541	3 090
Винагорода за послуги зберігача	295	257
Винагорода за послуги аудитора	20	17
Винагорода за послуги торговця ЦП	4	4
Оплата послуг, пов'язаних з використанням (експлуатацією) нерухомого майна	-	-
Податок на нерухоме майно	-	-
Відшкодування витрат за оцінку нерухомого майна	-	-
Відшкодування витрат за послуги нотаріуса	-	-
Всього:	**5 276**	**4 604**

6.3. Інші фінансові доходи

	2019	***2018***
Дохід від боргових цінних паперів	5 772	7 207
Відсотки отримані від розміщення коштів на депозитних рахунках	9 205	6 536
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	2	3
Дивіденди	103	94
Всього:	15 082	13 840

6.4. Інші доходи

	2019	*2018*
Доходи від реалізації фінансових інвестицій	8 751	5 269
Доходи від дооцінки фінансових інвестицій	11 739	9 401
Всього:	**20 490**	**14 670**

6.5. Інші витрати

	2019	*2018*
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	9 378	4 060
Втрати від уцінки цінних паперів	5 323	7 765
Витрати від зміни вартості фінансових інструментів	15 595	10 562
Всього:	**30 296**	**22 387**

7. Розкриття інформації про активи.

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

Групи фінансових інвестицій	2019	2018
Цінні папери, погашення та отримання доходу, за якими гарантовано	40 062	51 914

КМУ		
Акції українських емітентів	4 818	4 818
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України	10 242	9 567
Цінні папери, дохід за якими гарантовано місцевими радами відповідно до законодавства	11 573	-
ВСЬОГО	**66 877**	**66 299**

Фонд здійснює облік фінансових інвестицій за справедливою вартістю.

7.2. Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів включає суму нарахованих на дату складання фінансової звітності відсотків за депозитними вкладами.

	2019	*2018*
Поточна дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	530	489
Всього :	**530**	**489**

7.3. Грошові кошти

Сума залишків на рахунках підтверджена виписками банків станом на останній операційний день банку у 2019 році.

	2019	*2018*
Грошові кошти на поточному рахунку	212	223
Грошові кошти на депозитних рахунках :	59 812	42 136
у ПАТ АБ «Південний» зі строком погашення «04» грудня 2020р	1	
у ПАТ АБ «Південний» зі строком погашення «22» листопада 2019р		517
у АТ «Укргазбанк» зі строком погашення «02» листопада 2020р	10 000	
у АТ «Укргазбанк» зі строком погашення «04» листопада 2019р		10 000
у АТ «Альфа-Банк» зі строком погашення «05»жовтня 2020р	12 240	
у АТ «Альфа-Банк» зі строком погашення «25» вересня 2019 р		10 400
у АТ «ПУМБ» зі строком погашення «03»листопада 2020р	12 500	
у АТ «Ощадбанк» зі строком погашення «04» березня 2019р		10 500
у АТ «Мегабанк» зі строком погашення «04»грудня 2020р	12 500	
у АТ «Мегабанк» зі строком погашення «06» грудня 2019р		10719
у АТ «Ідея Банк» зі строком погашення «30» листопада 2020р	12 571	
Всього:	**60 024**	**4 2 359**

Грошові кошти Фонду не обмежені у використані.

Всі грошові кошти Фонду знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня.

8. Розкриття інформації про поточні зобов'язання

Кредиторська заборгованість за розрахунками :	*2019*	*2018*
Заборгованість за послуги з адміністрування	126	108
Заборгованість за послуги з управління активами (з пов'язаною особою)	316	271
Заборгованість за послуги зберігачу	26	23
Всього :	**469**	**402**

9. Інформація про чисту вартість активів (ЧВА)

Розмір чистої вартості активів Фонду на кінець дня 31.12.2019 р. становить 126 962 тис. грн. В 2019 році розмір чистої вартості активів збільшився на 18 217 тис. грн. відносно розміру чистої вартості активів на початок 2019 року.

	2019	*2018*
Чиста вартість активів	**126 962**	**108 745**

10. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 2019 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів.

Представлення грошових потоків від інвестиційної та фінансової діяльності розкривається інформація про відтоки та надходження грошових коштів

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2019 рік становить – 5 484 тис грн. (від'ємне значення).

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за 2019 рік становить – 20 250 тис. грн. (позитивне значення)

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності становить – 2 899 тис. грн. (позитивне значення)

Результатом чистого руху коштів від діяльності Фонду за звітний 2019 рік – 17 665 тис. грн. (позитивне значення).

11. Звіт про зміни в капіталі

За даними Балансу власний капітал Фонду станом на 31 грудня 2019 року відсутній, оскільки зобов'язання Фонду перед його учасниками, збільшені на суму інвестиційного прибутку, отриманого за 2019 рік, наведені в балансі в розділі **V Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду**.

Нерозподілений прибуток (збиток) Фонду станом на 31 грудня 2019 року в балансі не відображається, оскільки фінансовий результат, отриманий від діяльності за 2019 рік віднесений на збільшення зобов'язань Фонду перед його учасниками, які станом на 31 грудня 2019 року складають 15 595 тис. грн.

В 2018 році прибуток від інвестування склав 10 562 тис. грн.

12. Розкриття іншої інформації

12.1.Судові процеси

Станом на 31.12.2018р. ВПФ «Фармацевтичний» був позивачем по справі №826/16455/16 про визнання дій протиправними та зобов'язання вчинити дії, відповідачами якої є Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на ліквідацію ПАТ «КБ «Хрещатик» Костенко І.І. та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

Станом на звітну дату справа №826/16455/16 закрита Окружним адміністративним судом м. Києва.

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

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

12.3.Пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Фондом;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Фонд є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Адміністратора Фонду;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Фонд, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Фонді;

Інформація щодо пов'язаних осіб наведена в таблиці нижче:

Група	№ запису	Повна назва юр. особи власника (учасника) Фонду чи П.І.Б фіз. особи – власника (учасника) та посадової особи	Частка в Статутному капіталі Фонду, %
1	2	3	4
А	Засновники Фонда Товариства – юридичні особи:		
		ТОВ «Агрокомплект»	0,00%
		ТОВ «Гарантія-Реєстр»	0,00%
Б	Компанія з управління активами		
		ТОВ «КУА «Гарантія-Інвест»	0,00%
С	Керівник Компанії з управління активами – фізична особа		
		Керівник ТОВ «КУА «Гарантія-Інвест» Зелинський Антон Олександрович	0,00 %

Протягом 2019 та 2018 років ВПФ «Фармацевтичний» мав такі операції з пов'язаними особами:

	2019		2018	
	Операції з пов'язаними сторонами	**Всього**	**Операції з пов'язаними сторонами**	**Всього**
1	**2**	**3**	**4**	**5**
Адміністративні витрати (нарахована винагорода з управління активами та адміністрування)	4957	5276	3090	4604
Поточна кредиторська заборгованість	442	469	271	402

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

12.4. Ризики і керування ризиками

Кредитний ризик

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

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

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

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

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

Щодо депозитів

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді депозитів, розміщених на депозитних рахунках банків, були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговими агентствами.

Всі грошові кошти Фонду знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня. Станом на 31.12.2019 року та 31.12.2018 року депозити Фонду складають:

Вклади в банках (депозити), у тому числі назва банківської установи, кредитний рейтинг	31.12.2019	31.12.2018
АТ «ПУМБ» (РА «Кредит-Рейтинг» uaAAA)	12 500	-
ПАТ АБ «Укргазбанк» (РА «Експерт-Рейтинг» uaAA+)	10 000	10 000
ПАТ «Ідея Банк» (РА «Кредит-Рейтинг» uaAA -)	12 571	-
ПАТ «Мегабанк» (РА «Експерт-Рейтинг» uaAA)	12 500	10 719
ПАТ «ОЩАДБАНК» (FITCH RATINGS (ЛОНДОН) AA(UKR))	-	10 500
ПАТ АТ «Південний» (РА «Кредит-Рейтинг» uaAA)	1	517
ПАТ «Альфа-Банк» (РА «Експерт-Рейтинг» uaAAA)	12 240	10 400

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня. Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Щодо облігацій внутрішньої державної позики

В наявності у Фонда є облігації внутрішньої державної позики загальною номінальною вартістю 66 877 млн грн., частка в загальній балансовій вартості активів 52,48%. Данні цінні папери мають характеристику довгострокових, короткострокових в національній валюті та мають рейтинг B- та Caa1/- з прогнозом стабільний.

Облігації внутрішньої державної позики характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Цінні папери можна продати у будь який час за ринковою вартістю.

Міністерство фінансів гарантує своєчасне погашення та виплату за облігаціями внутрішнього державного боргу відповідно до умов випуску та незалежно від розміру суми вкладень.

На даний час в Україні діють три рейтингові міжнародні компанії: «Fitch Ratings» (Fitch), “Standart & Poor’s (S&P), “Moody’s Investors Service” (Moody’s), які визначають кредитні рейтинги боргових зобов’язань України. Крім найбільших трьох України також співпрацює з японським агентством Rating and Investment Information, Inc.

За опублікованими даними вище зазначених рейтингових компаній, оприлюднених на сайті Міністерства фінансів України станом на 31 грудня 2019 року, кредитні рейтинги боргових зобов’язань є наступними:

Рейтингове агентство	Рейтинг боргових зобов’язань в іноземній валюті		Рейтинг боргових зобов’язань в національній валюті		Рейтинг країни за національною шкалою	Прогноз	Дата присвоєння / підтвердження рейтингу
	Довгострокові зобов’язання	Короткострокові зобов’язання	Довгострокові зобов’язання	Короткострокові зобов’язання			
“Fitch Ratings” (Fitch)	B-	B	B-	B		Стабільний	8 березня 2019 р.
	B	B	B	B		Позитивний	6 вересня 2019 р.
"Standard & Poor's” (S&P)	B-	B	B-	B	uaBBB	Стабільний	12 квітня 2019 р.

	B	B	B	B	uaA	Стабільний	27 вересня 2019 р.
“Moody's Investors Service” (Moody’s)	Caa1/ Ca	-	Caa1	-		Позитивний	22 листопада 2019 р.
“Rating and Investment Information, Inc.” (R&I)	B					Стабільний	09 серпня 2019 р.

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

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

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

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов’язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, Фонд контролює частку активів, розміщених у боргових зобов’язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою.

Він здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Фонд має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики:

Тип активу	**31 грудня 2019**	**31 грудня 2018**
Банківські депозити	59 812	42136
Облігації	62059	61481
Всього	**121 871**	**103617**
Частка в активах Фонду, %	**95,64%**	**94,94%**

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

Вимоги достатності капіталу й керування капіталом

Відповідно до вимог Закону «Про недержавне пенсійне забезпечення», інформація, що оприлюднюється недержавним пенсійним фондом, обов'язково повинна містити дані про зміни чистої вартості активів пенсійного фонду та чистої вартості одиниці пенсійних активів цього фонду .

Фондом, станом на 31 грудня 2019 року проведено розрахунок чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду:

№	Найменування показників	2019	2018

в тис. грн.

1	Активи недержавного пенсійного фонду	127 431	109147
2	Зобов'язання недержавного пенсійного фонду	469	402
3	Чиста вартість активів	126 962	108745
4	Чиста вартість одиниці пенсійних активів	3,433837	3,008709

Чиста вартість одиниці пенсійних активів за станом на 31 грудня 2019 року складає 3,433837 та збільшилася у порівнянні з показником на 31 грудня 2018 року на 14,13%.

12.5 Операційні сегменти

Протягом 2019 року Фонд здійснював діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, отже Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

12.6. Події після дати балансу

Події, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для випуску, не вплинули на показники фінансової звітності, підготовленої Фонду станом на 31 грудня 2019 року.

Директор
ТОВ «КУА «Гарантія-Інвест» **А.О. Зелинський**

Головний бухгалтер
ТОВ «КУА «Гарантія-Інвест» **В.Д. Козаченко**