

ТОВ „АУДИТОРСЬКА ФІРМА „ЛИСЕНКО”

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4169
ЄДРПОУ 35796588, п/р UA67380805000000002600090729 UAH
в АТ „Райффайзен Банк Аваль”, м.Київ, МФО 380805
36020, м.Полтава, вул. Гоголя,12,к.506, тел. +38050 558 28 71

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат

- управлінський персонал Адміністратора ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА», функції якого виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ОПКА»;
- Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР).

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» (скорочено - ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «НІКА») (ЄДРПОУ 34414060), складеної Адміністратором, функції якого виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ОПКА» (місцезнаходження: 36000, Полтавська обл., м. Полтава, вул Соборності, буд. 19; Код за ЄДРПОУ 34094201; Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів серії АВ № 614843, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг 30.10.2012 року, строк дії з 25.07.2006р. безстрокова), надалі – Фонд в усіх відмінках, за 2019 рік, що складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2019 року (Форма №1);
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік (Форма №2);
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік (Форма №3);
- Звіту про власний капітал за 2019 рік (Форма №4);
- Приміток до річної фінансової звітності за 2019 рік ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА», складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації.

Фінансова звітність ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» за 2019 рік затверджена до випуску рішенням Ради Фонду (Протокол від 14.02.2020 року № 1-14/02/20).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» на 31 грудня 2019 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджених Рішенням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020 року № 362. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Фонду згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті. Під час такого визначення аудитором враховувалися зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення та значні ризики, ідентифіковані відповідно до МСА 315, а також значні судження, зроблені управлінським персоналом щодо питань у фінансовій звітності, включно з обліковими оцінками, ідентифікованими аудитором як такі, що мають високу невизначеність, та вплив на аудит важливих подій або операцій, що відбулись протягом періоду.

Чиста вартість пенсійних активів

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

Пенсійні активи ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» складаються із:

- активів у грошових коштах;
- активів у цінних паперах;
- інших активів згідно із законодавством.

Чиста вартість активів ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» визначається вирахуванням із вартості активів суми його зобов'язань.

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.

Довідка про чисту вартість активів Фонду складається згідно з додатком до «Положення про порядок визначення чистої вартості активів пенсійного фонду», затвердженого Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11 серпня 2004 року № 339 (у редакції рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 28 лютого 2012 року № 333), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 25 січня 2005 року за № 96/10376 (із змінами) (Положення № 339) і є складовою звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що складається та подається до Нацкомфінпослуг Адміністратором Фонду згідно «Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення», затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг України від 27.10.2011р. № 674, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 13.01.2012р. за N 41/20354 (із змінами) (Положення № 674).

Згідно розділу IV Положення № 339:

«1. Обчислення та визначення вартості активів ПФ здійснюються особою, що здійснює управління активами ПФ, за активами, що знаходяться в її управлінні, кожного робочого дня.

Особа, що здійснює діяльність з управління активами недержавного пенсійного фонду, надає адміністратору цього фонду інформацію про вартість активів такого фонду, які знаходяться в її управлінні, у день проведення такого розрахунку.

Компанія з управління активами недержавного пенсійного фонду - суб'єкта другого рівня зобов'язана подавати кожного робочого дня адміністратору такого пенсійного фонду інформацію про вартість пенсійних активів фонду, які перебувають в її управлінні, у розрізі пенсійних активів системи недержавного пенсійного забезпечення та пенсійних активів накопичувальної системи пенсійного страхування у довільній формі.

2. Обчислення та визначення зобов'язань ПФ здійснюються адміністратором ПФ кожного робочого дня.

3. Обчислення та визначення чистої вартості активів ПФ здійснюються адміністратором ПФ на підставі вартості активів, визначеної особою, що здійснює управління активами ПФ, які знаходяться в її управлінні, кожного робочого дня.

4. Зберігач перевіряє правильність розрахунку чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду та недержавного пенсійного фонду - суб'єкта другого рівня не рідше ніж раз на місяць».

Функції Компанії з управління активами виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ОПКА», місцезнаходження: 36000, Полтавська обл., м. Полтава, вул Соборності, буд. 19, тел (0532) 60-08-12 Код за ЄДРПОУ 34094201; Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) серії АЕ № 185310, видана Національною

комісією з цінних паперів та фондового ринку 21.11.2012 року, строк дії з 12.03.2011р. по 12.03.2016р., подовжено дію рішенням № 403 НКЦПФР з 12.04.2016 року, строк дії з 12.04.2016 року необмежений.

Згідно розділу VII Положення № 339:

1. «Державний контроль за своєчасністю, повнотою, правильністю визначення вартості активів ПФ здійснює НКЦПФР.
2. Державний контроль за своєчасністю, повнотою, правильністю визначення чистої вартості активів ПФ здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг»,

тому питання визначення чистої вартості активів ПФ є одним із значущих для аудиту.

Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду відображена в розділі V (рядок 1800) Балансу (Звіту про фінансовий стан) Фонду станом на 31.12.2019 року в сумі 27 989 тис.грн. і зменшилася в порівнянні з початком року на 1975 тис.грн. (-6,6%). Зменшення чистої вартості одиниці пенсійних активів за 2019 рік -0,056499 грн. (-7,77%).

Фондом було здійснено розкриття інформації щодо чистої вартості активів ПФ в Примітці 1.1. «Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат» та в Примітці 1.2. «Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат» розділу 1 Приміток до фінансової звітності «Розкриття інформації відповідно до МСБО 26 «Звітність щодо програм пенсійного забезпечення».

Структура інвестиційного портфелю

Інвестиційна діяльність з активами Фонду здійснюється відповідно до його Інвестиційної декларації та вимог Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», статтею 80 якого встановлено перелік та склад пенсійних активів накопичувальної системи пенсійного страхування.

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику ВІДКИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА». 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 ВІДКИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» та зміни до неї розробляються і затверджуються Радою Фонду.

Інвестиції Фонду на 31.12.2019 року складаються із довгострокових фінансових інвестицій на суму 2206 тис.грн., поточних фінансових інвестицій на суму 5309 тис.грн. та інших активів, не заборонених чинним законодавством.

Структура інвестиційного портфелю Фонду на 31 грудня:

Станом на 31 грудня	2019	2018
Інвестиційна нерухомість	2968	2968
Облігації державних позик	713	9441
Облігації українських емітентів	1493	1205
Акції українських емітентів	2940	1143
Депозити в банках	2369	2400
Поточні рахунки у банках	86	11877
Дебіторська заборгованість	17558	1059

Усього	28127	30093
--------	-------	-------

Структура інвестиційного портфелю Фонду розкрита також в п. 1.3. «Інвестиційний Портфель».

Оцінка активів за справедливою вартістю. Знецінення активів

До ризиків суттєвого викривлення було віднесено застосування управлінським персоналом облікових оцінок щодо справедливої вартості. Аудитор вважає, що питання облікових оцінок при визначенні справедливої вартості фінансових інструментів і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності, є одним із значущих для аудиту. Аудитором були проведені процедури оцінювання того, чи є облікові оцінки, застосовані управлінським персоналом, обґрунтованими чи викривленими, у відповідності до вимог МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації».

В п.3.1. «Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності» Примітки 3 «Суттєві положення облікової політики» до фінансової звітності Фонду вказано, що:

«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 отримана 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».

Згідно інформації в п. 3.2.1. «Основа формування облікових політик»: «Облікова політика Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» розроблена та затверджена Радою Фонду відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості здійснено Фондом в Примітці 5. «Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості», в тому числі в п. 5.6 «Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» розкрита інформація щодо справедливої вартості фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю, наступним чином:

Фінансові активи	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2019	2018	2019	2018
Інструменти капіталу (акції)	2940	1143	2940	1143
Грошові кошти	86	11877	86	11877

Аудитор привертає увагу до пунктів 4.2. «Основні припущення, оцінки та судження», 4.4.«Судження щодо справедливої вартості активів НПФ», 4.5

«Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів» та 4.8. «Судження щодо виявлення ознак знецінення активів НПФ» Примітки 4. «Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення» до фінансової звітності Фонду за 2019 рік, в яких розкривається інформація щодо чинників того, як застосування суджень та припущень впливають на суми, визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році.

Аудитор вважає, що наведені управлінським персоналом в Примітках до фінансової звітності розкриття щодо застосування облікових оцінок, в тому числі по справедливій вартості, а також методи, застосовувані Фондом при визначенні ознак знецінення активів, 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.

Визнання доходу, отриманого від інвестування активів

В п.п.1.4.1. «Інформація про НПФ» п. 1.4 «Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення» Примітки 1. «Розкриття інформації відповідно до МСБО 26 «Звітність щодо програм пенсійного забезпечення» вказано, що:

«Фонд є неприбутковою юридичною особою (непідприємницьким товариством) і провадить діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь учасників пенсійного фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати учасникам фонду у визначеному Законом порядку.

Мета діяльності

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

Принципи і методи визнання доходів розкриті Фондом в п.п. 3.7.1 «Доходи» п. 3.7 «Інші застосування облікової політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності», Примітки 3. «Суттєві положення облікової політики» в якій вказано, що:

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

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

Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Сума доходу, яка виникає в результаті операції, як правило, визначається шляхом угоди між суб'єктом господарювання

та покупцем або користувачем активу. Вона оцінюється за справедливою вартістю отриманої компенсації або компенсації, яка має бути отримана з урахуванням суми будь-якої торговельної знижки чи знижки з обсягу, що надається суб'єктом господарювання.

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

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

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

«Положенням про граничний розмір витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення», затвердженим Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 2541 від 04 грудня 2012 року та Рішенням НКЦПФР від 04.12.2012р. № 1746, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 07.02.2013р. за N 226/22758 (Положення № 2541), встановлено, що:

«3.1. Річний граничний розмір витрат, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів, встановлюється у відсотках від чистої вартості активів пенсійного фонду і становить 7,0 відсотка.»

В зв'язку із тим, що Фонд не отримує власного прибутку, а доходи від управління активами Фонду після вирахування витрат (з урахуванням обмежень згідно Положення № 2541), що є чистим прибутком у визначенні бухгалтерського обліку, є власністю учасників Фонду, питання отримання і визнання доходів від інвестування активів було віднесено до ключових питань аудиту.

Отримані Фондом чисті доходи розподіляються між учасниками Фонду або відносяться на збільшення чистої вартості активів НПФ і відображуються в рядку 1800 Розділу V Пасиву Балансу і не відображуються як власний капітал. Звіт про власний капітал Фонду (Форма 4) не містить показників. Це є особливістю складання фінансової звітності НПФ.

Аудитором були проведені всі необхідні аудиторські процедури щодо перевірки сум, віднесених Фондом до доходів.

Інвестиційний прибуток (збиток), розподілений між учасниками Фонду в 2019 році, становить 2 330 тис.грн., що призвело до зменшення чистих активів Фонду за 2019 рік на 1 975 тис. грн (- 6,59%).

Аудиторами не було виявлено суттєвого викривлення сум доходів, відображених у звітності Фонду.

Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язані сторони можуть вступати в операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і

умов угод між непов'язаними сторонами. Операції з пов'язаними сторонами можуть здійснювати значний вплив на рішення користувачів щодо достовірності фінансової звітності, якщо вони складають значну частку в операціях Фонду, тому це питання було віднесено до одного з ключових питань аудиту.

У відповідності до МСА 550 «Пов'язані сторони» нами було направлено запит управлінському персоналу щодо ідентифікації пов'язаних сторін, характеру відносин та характеру і типу операцій з ними. Аудитори отримали розуміння заходів контролю щодо ідентифікації, відображення в обліку та розкриття інформації щодо відносин та операцій з пов'язаними сторонами відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», а також щодо санкціонування і схвалення значних операцій та домовленостей з пов'язаними сторонами. Аудитори здійснили оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності у зв'язку з відносинами і операціями з пов'язаними сторонами та визначили, чи є будь-які з цих ризиків значними ризиками.

У п. 7.2 «Операції з пов'язаними сторонами» Примітки 7 «Розкриття іншої інформації» Приміток до річної фінансової звітності за 2019 рік ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА», що додаються до цього Звіту незалежного аудитора, розкрита інформація щодо переліку пов'язаних сторін та операцій з ними згідно МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Операції з пов'язаними сторонами Фондом в 2019 році не здійснювалися.

Ми не виявили інші пов'язані сторони крім тих, що розкриті у фінансовій звітності Фонду, а також значні операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі звичайного перебігу його господарської діяльності.

Наявність судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність Фонду

В п.7.1.1 «Судові позови» Примітки 7 «Розкриття іншої інформації» Приміток до річної фінансової звітності за 2019 рік ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА», вказано, що: «Станом на звітну дату Відкритий недержавний пенсійний фонд «НІКА» не є ні позивачем, ні відповідачем за жодним судовим процесом».

Аудитором було здійснено запит до управлінського персоналу та юристів Фонду щодо наявності судових позовів, стороною в яких виступає Фонд. На запит аудитора отримана відповідь щодо відсутності таких позовів. Аудитором був здійснений пошук в Єдиному державному реєстрі судових рішень і не було отримано інформації щодо судових справ за участю Фонду.

На діяльність Фонду суттєво впливають регуляторні вимоги Нацкомфінпослуг, що містяться в «Положенні про порядок визначення чистої вартості активів пенсійного фонду», затвердженому Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11 серпня 2004 року № 339 (у редакції рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 28 лютого 2012 року № 333), зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 25 січня 2005 року за № 96/10376 (із змінами) (Положення № 339); «Положенні про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення», затвердженому Розпорядженням Держфінпослуг України від 27.10.2011р. № 674,

zareєстрованому в Міністерстві юстиції України 13.01.2012р. за N 41/20354 (із змінами) (Положення № 674); «Положенні про граничний розмір витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення», затвердженому Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 2541 від 04 грудня 2012 року та Рішенням НКЦПФР від 04.12.2012р. № 1746, zareєстрованому в Міністерстві юстиції України 07.02.2013р. за N 226/22758; «Положенні про провадження діяльності з адміністрування недержавного пенсійного фонду», затвердженому Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 4400 від 03 грудня 2013 року, zareєстрованому в Міністерстві юстиції України 04.02.2014р. за № 218/24995 (із змінами) (Положення № 4400), а також в «Ліцензійних умовах провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами)» затвердженому Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.07.2013 № 1281, zareєстрованому в Міністерстві юстиції України 12.09.2013р. за № 1576/24108 (із змінами) (Ліцензійні умови № 1281).

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявності порушень вказаних законодавчих та нормативних вимог.

Здійснення істотних операцій з активами (операція, обсяг якої більше ніж на 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату)

При проведенні аудиту аудитором було виявлено наявність в 2019 році істотних операцій з активами, а саме – це придбання та продаж фінансових інструментів. Ці операції проведені в межах звичайної діяльності Фонду, на яку отримана ліцензія.

Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями

Інформація про дебіторську заборгованість розкрита в п.6.7 «Дебіторська заборгованість» Примітки 6. «Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності». Вся дебіторська заборгованість пов'язана з придбанням Фондом фінансових інвестицій та із реалізацією деяких інвестиційних активів з метою їх диверсифікації, тобто із звичайною діяльністю Фонду у відповідності з його Інвестиційною декларацією.

Інформація про цю заборгованість і операції розкрита Товариством згідно вимог МСФЗ.

Залучення коштів на умовах субординованого боргу. Прострочені зобов'язання

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено випадки залучення коштів на умовах субординованого боргу, а також наявності прострочених зобов'язань.

Інша інформація

«Інформація щодо річних звітних даних»

Управлінський персонал Фонду несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора, є інформацією, яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків

фінансових послуг згідно вимог «Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення», затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг України від 27.10.2011р. № 674, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 13.01.2012р. за N 41/20354 (із змінами) (Положення № 674).

Складена Адміністратором Фонду – ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЮ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ОПКА» (місцезнаходження: 36000, Полтавська обл., м. Полтава, вул Соборності, буд. 19; Код за ЄДРПОУ 34094201; Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів серії АВ № 614843, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг 30.10.2012 року, строк дії з 25.07.2006р. безстроковий), відповідно до вимог Положення № 674 Звітність про діяльність ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» (ЄДРПОУ 34414060) за 2019 рік включає, крім перевіреної аудитором фінансової звітності, звітні дані згідно з формами, встановленими Положенням № 674.

Таким чином, річна звітність з недержавного пенсійного забезпечення, складена Адміністратором ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА», що подається до Нацкомфінпослуг, включає перевірену аудитором фінансову звітність, тому аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що подається Адміністратором Фонду на виконання вимог Положення № 674, у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінським персоналом, який несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» (ЄДРПОУ 34414060) відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, є Адміністратор

Фонду - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ОПКА» (місцезнаходження: 36000, Полтавська обл., м. Полтава, вул Соборності, буд. 19; Код за ЄДРПОУ 34094201; Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів серії АВ № 614843, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг 30.10.2012 року, строк дії з 25.07.2006р. безстроковий),

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Фонд чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Фонду.

Органами управління ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» є Збори засновників та Рада фонду. Відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Фонду несе Рада фонду.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених

управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Фонду продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Фонд припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інші питання

Форми річної звітності з недержавного пенсійного забезпечення, складені Адміністратором ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА», були складені з метою дотримання вимог, встановлених регуляторним органом – Нацкомфінпослуг, а саме: «Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення», затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг України від 27.10.2011р. № 674, зареєстрованого

в Міністерстві юстиції України 13.01.2012р. за N 41/20354 (із змінами).

Згідно п.1. розділу IV цього Положення № 674:

«1. Достовірність і повнота річної фінансової звітності, річної консолідованої фінансової звітності (якщо Адміністратор відповідно до законодавства складає консолідовану фінансову звітність) та надання впевненості щодо річних звітних даних підтверджуються суб'єктом аудиторської діяльності, який відповідно до законодавства має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності та внесений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», якщо інше не передбачено законодавством».

На виконання цих вимог аудитором було виконане завдання з надання достатньої впевненості у відповідності з Міжнародними стандартами завдань з надання впевненості (скорочено - МСЗНВ), а саме з МСЗНВ № 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (переглянутим). Предметом завдання було відповідність вимогам Положення № 674 складання річних звітних даних (звітності з недержавного пенсійного забезпечення) ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» за 2019 рік. За результатами виконання цього завдання нашою фірмою 30.03.2020 року було надано окремий Звіт з надання впевненості незалежного аудитора, який містить не модифіковану думку щодо річних звітних даних (звітності з недержавного пенсійного забезпечення) ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» за 2019 рік.

Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо:

2.1. *формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання; розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів); розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)*

Отримані Фондом чисті доходи розподіляються між учасниками Фонду або відносяться на збільшення чистої вартості активів НПФ і відображаються в рядку 1800 Розділу V Пасиву Балансу і не відображаються як власний капітал. Звіт про власний капітал Фонду (Форма 4) не містить показників. Це є особливістю складання фінансової звітності НПФ.

2.2. *обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами*

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. Інвестиційна діяльність з активами Фонду здійснюється відповідно до його Інвестиційної декларації та вимог Закону України «Про недержавне пенсійне

забезпечення», статтею 80 якого встановлено перелік та склад пенсійних активів накопичувальної системи пенсійного страхування.

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА». 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 ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» затверджена Радою Фонду 02.10.2006р. (Протокол № 4) у відповідності до вимог Пункту 4 розділу III «Положення про інвестиційну декларацію недержавного пенсійного фонду», затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг України від 27.11.2003р. № 139 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 11.12.2012 № 2671), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 16.12.2003р. за N 1165/8486 (із змінами), містить обмеження інвестиційної діяльності з активами Фонду (Розділ 4 декларації); вимоги до складу та структури активів фонду (Розділ 5 декларації), а також включає положення щодо управління ризиками, пов'язаними з інвестуванням.

Фонд в п. 7.3. «Цілі та політики управління фінансовими ризиками» Примітки 7. «Розкриття іншої інформації» розкриває інформацію щодо ризиків, які впливають на діяльність Фонду, і свою політику управління цими ризиками, а саме, вказує що:

«Відкритий недержавний пенсійний фонд «НІКА» 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.

Відповідно до Інвестиційної декларації використовуються наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Для пом'якшення цінового ризику Відкритий недержавний пенсійний фонд «НІКА» використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти, що встановлені в Інвестиційній декларації.

Для управління валютними ризиками Відкритий недержавний пенсійний фонд «НІКА» контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі 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 Відкритий недержавний пенсійний фонд «НІКА» має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

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

Основні показники діяльності Фонду:

Чисті активи Фонду на 31.12.2019 року 27 989 057,00 грн.

Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2019 рік становить 1 242 841,79 грн.

За звітний 2019 рік виконано зобов'язань перед учасниками на загальну суму 887 806,96 грн.

Інвестиційний прибуток (збиток), розподілений між учасниками Фонду в 2019 році, становить -2 330 251,92 грн.

Зменшення чистих активів Фонду за 2019 рік -1 975 217,09 грн (- 6,59%).

Зменшення чистої вартості одиниці пенсійних активів за 2019 рік -0,056499 грн. (-7,77%).

Таким чином, аудитором підтверджується дотримання ВІДКРИТИМ ПЕНСІЙНИМ ФОНДОМ «НІКА» вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, крім не значного зменшення чистої вартості одиниці пенсійних активів.

2.3. формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Підхід до створення резервів кредитних збитків наведено в п. 3.3.3. «Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю» п.3.3. «Облікові політики щодо фінансових інструментів» Примітки 3 «Суттєві положення облікової політики» до фінансової звітності Фонду, де вказано, що:

«Фонд оцінює станом на кожен звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Фонда за договором; і грошовими потоками, які Фонд очікує одержати на свою користь.

Станом на кожен звітний день Фонд оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Фонд замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Фонд порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітний день з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовану необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Фонд може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітний день.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітний день, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Фонд оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності».

В Примітці 6 «Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності» до фінансової звітності Фонду розкривається інформація про визначені суми резервів, сформованих Фондом під кредитні збитки щодо фінансових активів, що входять до інвестиційного портфелю Фонду згідно застосованих суджень управлінського персоналу:

«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.

Згідно Національної рейтингової шкали позичальник або окремих борговий інструмент (облігації українських емітентів на суму 1493 тис.грн.) з рейтингом uaBBB характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов. Наразі очікуваний кредитний збиток Фондом визнаний при оцінці цього виду фінансового активу становить «0».

Депозити в ОЩАДБАНК на суму 2369 тис.грн. віднесені до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до

Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, данні банки мають кредитний рейтинг інвестиційного рівня. Кредитний ризик визначений як низький. Очікуваний кредитний збиток Фондом визнаний при оцінці цього виду фінансового активу становить «0».

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Фонд проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

Станом на 31 грудня 2019 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 0 тис. грн.»

Таким чином, враховуючи виконання Фондом обмежень щодо складу та якості активів Фонду та обмежень щодо рівня ризиковості операцій з інвестування, визначення суми резерву кредитних збитків Фондом на нульовому рівні аудиторі вважають обґрунтованим.

2.4. Структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо

Перевірка інвестиційного портфелю Фонду та його структури була віднесена до ключових питань аудиту і інформація про це включена до параграфу «Ключові питання аудиту» Розділу I цього Звіту незалежного аудитора. Інформація щодо інвестиційного портфелю фонду із зазначенням назви емітента (без коду ЄДРПОУ), кодом ЦП, суми (балансової вартості інвестицій), частки в загальній балансовій вартості активів емітента (у %), наведена в п.1.3. «Інвестиційний Портфель» (грн) Примітки 1 до фінансової звітності Фонду:

АКТИВИ	Код (за наявності)	Балансова вартість	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
1. Акції українських емітентів	x	2940189,22	10,45
ВАТ "Донбасенерго"	UA40000080675	2326,50	0.01
ПАТ "Укрнафта"	UA4000117501	1450,00	0.01
АТ "БАНК АЛЬЯНС"	UA4000100226	1450000,0	5.15
АТ "Райфайзен Банк Аваль"	UA4000069603	344852,72	1.23
ПрАТ "Вінницький ОЖК"	UA4000076376	1141560,00	4.05
2. Облігації ОВГЗ	x	713019,65	2,54
Міністерство фінансів України	UA4000196620	713019,65	2.54
3. Облігації українських емітентів	x	1493384,00	5,31
ПрАТ «СК «САЛІАМАНДРА»	UA4000125876	1493384,00	5.31
4. Об'єкти нерухомого майна	x	2968300,00	10,55
17/100 частин нежилого приміщення	м. Київ, вул. В. Житомирська, 24- Б	1414000,00	5.02
75/100 часток гаражного боксу з підсобним приміщенням	м. Київ, вул. Саксаганського, 38- Б	1554300,00	5.53
5. Вкладні (депозитні) рахунки у банках	x	2368620,00	8,42
АТ "Ощадбанк"	840	2368620,00	8.42
6. Поточні рахунки у банках	x	86125,71	0,31
АТ "УкрСиббанк"	980	86125,71	0.31
7. Дебіторська заборгованість	x	17557211,44	62,42
АТ "Ощадбанк"	840	10058,58	0.04
ПрАТ "СК "САЛІАМАНДРА"	980	2700957,16	9,60
ПРАТ «СК «ВАН КЛПК»	980	600098,50	2,13
ПРАТ «СК «ВАН КЛПК»	980	2000199,60	7,11
ПЗПВІФ "Страховий резерв", від імені та в інтересах якого діє ТОВ "КУА "ОПШКА-КАПІТАЛ"	980	170929,00	0,61
ПЗПВІФ "Страховий резерв", від імені та в інтересах якого діє ТОВ "КУА "ОПШКА-КАПІТАЛ"	980	170929,00	0,61

ПЗНВІФ "Страховий резерв", від імені та в інтересах якого діє ТОВ "КУА "ОПКА-КАПІТАЛ"	980	341758,00	1,22
ПЗНВІФ "Страховий резерв", від імені та в інтересах якого діє ТОВ "КУА "ОПКА-КАПІТАЛ"	980	341758,00	1,22
ПРАТ «СК «ВАН КЛПК»	980	1000640,00	3,55
ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА"	980	750634,50	2,67
ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА"	980	376011,00	1,34
ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА"	980	1210000,00	4,30
ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА"	980	2506400,00	8,91
ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА"	980	900030,00	3,20
ПРАТ «СК «ВАН КЛПК»	980	1750320,00	6,22
ПРАТ «СК «ВАН КЛПК»	980	876018,00	3,11
ПРАТ «СК «ВАН КЛПК»	980	350470,00	1,25
ПРАТ «СК «ВАН КЛПК»	980	1500000,10	5,33
Всього		28126850,02	100

Інвестиції в акції або інші цінні папери емітентів з ознаками фіктивності фондом не здійснювалися. Фонд дотримується вимог до структури інвестиційного портфелю згідно Інвестиційної декларації та вимог Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

2.5. допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Згідно вимог п.13 Розділу I Ліцензійних умов № 1281: «Поєднання діяльності з управління активами інституційних інвесторів з іншими видами професійної діяльності на фондовому ринку забороняється, крім випадків, передбачених чинним законодавством. Компанія з управління активами може здійснювати діяльність з управління іпотечним покриттям».

Функції Компанії з управління активами та Адміністратора Фонду виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ОПКА», яке здійснює виключно діяльність з управління активами та Адміністратора пенсійних фондів, тобто дотримується вимог п.13 Розділу I та п.6 глави 3 розділу II Ліцензійних умов № 1281.

2.6. надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання; розміщення інформації на власному вебсайті (вебсторінці) та забезпечення її актуальності

При укладанні пенсійних контрактів і договорів Фонд дотримується вимог п.2. Розділу IV Положення № 4400. Відповідна інформація щодо пенсійних схем, пам'ятка з роз'ясненнями основних положень пенсійного контракту та інша згідно вимог законодавства, розміщена на сайті:

http://www.opika.com.ua/for_company/pf_com/pf_com_vnrf

2.7. відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), та забезпечення фінансовою установою зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

Аудитором було перевірено наявність договору оренди не житлового приміщення та отримано підтвердження від управлінського персоналу Товариства щодо забезпечення умов зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки у відповідності до вимог підпункту 15 пункту 1 глави

2 розділу II та пункту 1 і 2 глави 3 розділу II Ліцензійних умов № 1281.

2.8. *внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством*

Фонд не має відокремлених підрозділів

2.9. *Внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту*

Управлінським персоналом, який несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» (ЄДРПОУ 34414060) відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, є Адміністратор Фонду - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ОПКА» (місцезнаходження: 36000, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Соборності, буд. 19; Код за ЄДРПОУ 34094201; Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів серії АВ № 614843, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг 30.10.2012 року, строк дії з 25.07.2006р. безстроковий). Адміністратором НПФ запроваджена посада внутрішнього аудитора згідно вимог Статті 15¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-III (із змінами). Внутрішній аудитор наділений правами та виконує обов'язки згідно «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженому Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.06.2014 р. № 1772, зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 30.07.2014р. за № 885/25662 та відповідно до вимог «Положення про особливості організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку», затвердженого рішенням Комісії від 19 липня 2012 року № 996, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 20 вересня 2012 року за № 1628/21940 (у редакції рішення Комісії від 29 квітня 2014 року № 577).

Таким чином, Адміністратором НПФ створена та впроваджена відповідна система внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту, яка вимагається законодавством для фінансових установ.

Органами управління ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» є Збори засновників та Рада фонду. Відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Фонду несе Рада фонду.

2.10. *облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг*

Фонд має систему персоніфікованого обліку учасників фонду (систему персоніфікованого обліку) яка являє собою сукупність даних, зафіксованих у

вигляді записів в електронних базах даних, яка відповідає вимогам «Положення про провадження діяльності з адміністрування недержавного пенсійного фонду», затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 4400 від 03 грудня 2013 року та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 04.02.2014р. за № 218/24995 (із змінами), у відповідності до абзацу другої частини шостої статті 21 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», в якій вказано, що: «б. Адміністратор зобов'язаний: вести персоналізований облік учасників пенсійного фонду відповідно до цього Закону та інших нормативно-правових актів».

Таким чином, аудитором підтверджується наявність та відповідність вимогам законодавства облікової та реєструючої системи (програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з пенсійними активами та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

2.11. Дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків.

Аудитором не встановлено порушень вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених «Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», які затверджені Постановою Правління НБУ № 148 від 27 грудня 2017 року.

2.12. розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній

Аудиторами були виконані процедури перевірки облікових оцінок, застосовуваних управлінським персоналом Товариства згідно МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації» з метою оцінити обґрунтованість облікових оцінок, ґрунтуючись на знанні бізнесу клієнта і того, чи узгоджується оцінка з іншими аудиторськими доказами, отриманими у процесі аудиторської перевірки, в тому числі застосування управлінським персоналом методів оцінки справедливої вартості активів Товариства.

Це питання було віднесено аудиторами до ключових питань аудиту і включене до параграфу «Ключові питання аудиту» Розділу I цього Звіту незалежного аудитора. Інформація (опис) у повному обсязі щодо методів оцінки справедливої вартості активів фінансової компанії згідно вимог МСФЗ 13, міститься в Примітці 5. «Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості» Приміток до річної фінансової звітності за 2019 рік Фонду.

В Примітці 5 Фондом здійснено розкриття інформації щодо:

- методики оцінювання та вхідних даних, використаних для складання оцінок за справедливою вартістю (п.5.1);
- вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток (п.5.2);
- рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості (п.5.3);
- переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості (п.5.4);
- наведено рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії (п.5.5);

та здійснено інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» (п.5.6).

Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік Фонду додаються до цього Звіту незалежного аудитора і тому це розкриття інформації повторно в ньому не наводиться.

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є сертифікований аудитор: сертифікат аудитора №006305, виданий рішенням АПУ № 181/1 від 20.07. 2007р., Горяченкова Віра Іванівна.

Підпис від імені аудиторської фірми:

Директор ТОВ «АФ «Лисенко»

сертифікат аудитора серії А №000656,
виданий рішенням АПУ № 41 від 25.01.1996р.,
DipIFR (rus) ACCA

Лисенко Ольга Олександрівна

36020, м. Полтава, вул. Гоголя, 12, к.506
30.03.2030 року



1.Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів, якою було здійснено аудиторську перевірку	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Лисенко»
Код за ЄДРПОУ	35796588
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України (АПУ)	Номер реєстрації в Розділі 3 і 4 Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4169
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	№ 0616 видане рішенням АПУ № 327/4 від 28.07.2016р., чинне до 31.12.2021 року
Місцезнаходження	36007, Полтавська обл., м.Полтава, вул.Кучеренка,4,кв.49
Адреса офісу	36020, м.Полтава, вул.Гоголя, 12,к.506
Телефон e – mail:	0505582871 auditlysenko@gmail.com

2.Відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору на проведення аудиту	Договір № 1/2019/НПФ-1 від 02.02.2019р. та додаткова угода № 2 від 24.02.2020р.
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	24.02.2020 р. – 30.03.2020р.

Підприємство	ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "НІКА"	за ЄДРПОУ	Дата (рік, місяць, число)		
			КОДИ		
			2020	1	1
			Територія		
			СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ		
Організаційно-правова форма господарювання	НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД	за КОПФГ	8038900000		
Вид економічної діяльності	Недержавне пенсійне забезпечення	за КВЕД	940		
Середня кількість працівників ¹	0		65.30		
Адреса, телефон	УКРАЇНА, 03056, М.КИЇВ, СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ Р-Н, ВУЛ. БОРЩАГІВСЬКА, БУД. 145, КОРП. ЛІТ. А	0532 60 08 12			

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

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

- за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

1

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31122019 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного року	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	2968	2968
первісна вартість	1016	2968	2968
знос	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість	1021		
накопичена амортизація	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035	10646	2206
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	13614	5174
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:	1130		16522
за виданими авансами			
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
з нарахованих доходів	1140	34	10
із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1025	1026
Поточні фінансові інвестиції	1160	3543	5309
Гроші та їх еквіваленти	1165	11877	86
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	11877	86
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в:	1181		

резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	16479	22953
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	30093	28127

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	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		
Перезначлений 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:			
резерви довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Індивідуальний 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		
Поточні кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	129	138
розрахунками з бюджетом	1620		
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
за одержаними авансами	1635		
за розрахунками з учасниками	1640		
із внутрішніх розрахунків	1645		
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	129	138
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів нерезидентного дочірнього фонду	1800	29964	27989
Баланс	1900	30093	28127

Керівник

Головний бухгалтер



Переходько Марія Вячеславівна

Каришена Олена Анатоліївна

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 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	1028	1244
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	1028	1242
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	(1132)	(1062)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(2935)	(1450)
в тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	2935	1450
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190		
збиток	2195	(3039)	(1268)
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	3037	1845
Інші доходи	2240	1141	1626
в тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	()	(577)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(1139)	(1626)
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	4067	2512
Разом	2550	4067	2512

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



Головний бухгалтер

Переходько Марія Вячеславівна

(ініціали, прізвище)

Каришена Олена Анатоліївна

(ініціали, прізвище)

Підприємство

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "НІКА"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	1	1

за ЄДРПОУ

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 12 місяців 2019 р.**

Форма N3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	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		
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	2400	
Інші надходження	3095		2
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1115)	(1029)
Праці	3105	()	()
Відрахувань на соціальні заходи	3110	()	(29)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(164)	(28)
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	(164)	(28)
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	(2369)	(2400)
Інші витрачання	3190	()	()
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1248	-3484
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	9163	10927
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	486	448
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(19192)	(15314)
необоротних активів	3260	()	(2915)
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	-9543	-6854

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	1243	15913
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	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	(726)	(212)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	517	15701
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-10274	5363
Залишок коштів на початок року	3405	11877	6198
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-1517	316
Залишок коштів на кінець року	3415	86	11877

Головний бухгалтер



Головний бухгалтер

Переходько Марія Вячеславівна

(ініціали, прізвище)

Карімена Олена Анатоліївна

(ініціали, прізвище)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Чистого прибутку на	4225								
Внески учасників:	4240								
Внески до капіталу									
Зменшення заборгованості	4245								
капіталу									
Видушення капіталу:	4260								
Викуп акцій (часток)									
Продаж викуплених акцій	4265								
(часток)									
Аксесуарні викуплених акцій	4270								
(часток)									
Зменшення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості	4280								
акцій									
Зменшення в капіталі	4290								
Продаж (продаж)	4291								
конкретної частки в									
конкретному підприємстві									
Результат змін у капіталі	4295								
Залишок на кінець року	4300								



Головний бухгалтер

Головний бухгалтер

Переходько Марія Вячеславівна

(прізвище)

Каришена Олена Анатоліївна

(прізвище)

Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік

Відкритий недержавний пенсійний фонд

«НІКА»

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

1. Керівництво Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» (скорочено ВНПФ «НІКА», далі - Фонд) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає фінансове становище Фонду станом на 31 грудня 2019 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі - МСФЗ).

2. При підготовці фінансової звітності згідно МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих облікових оцінок і розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх суттєвих відхилень від МСФЗ в примітках до фінансової звітності Фонду;
- підготовку фінансової звітності згідно з МСФЗ, виходячи із припущення, що Фонд продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке продовження не буде правомірним:
 - облік і розкриття у фінансовій звітності всіх відносин і операцій між пов'язаними сторонами;
 - облік і розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або розкриття;
 - розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були або, можливо, будуть в майбутньому;
 - достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

3. Керівництво Фонду також несе відповідальність за:

- складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою та за наявності належного контролю, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Директор



Переходько М.В.

Головний бухгалтер

Каришена О.А.

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

1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат МСБО 26.16 (б), МСБО 26.13, МСБО 26.35 (а) , (гри.)

Одиниця виміру, грн.

Назва	Код	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	3895166,26	2368620
у тому числі ощадні (депозитні) сертифікати банків	011	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства,	020	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	030	9441135,35	713019,65
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України,	040	1205006,40	1493384
Акції українських емітентів	050	1142776	2940189,22
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	2968300	2968300
Банківські метали	100	0	0
у тому числі депозитні рахунки в банківських металах	101	0	0
Дебіторська заборгованість (р. 111 + р. 112 + р. 113 + р. 114), з них:	110	1058562,55	17557211,44
заборгованість, пов'язана з придбанням (продажем) активів	111	1025374	17547152,86
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	112	33188,55	10058,58
заборгованість, пов'язана з оплатою послуг, наданих фонду	113	0	0
інша дебіторська заборгованість	114	0	0
Активи, не заборонені законодавством України (з розбивкою за видами активів)	120	0	0
Загальна сума інвестицій фонду (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060+р.070+р.080+ р.090+ р.100+р.110+р.120)	130	19710946,56	28040724,31
Кошти на поточному рахунку	140	10382144,75	86125,71
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	141	0	0
Загальна вартість активів фонду (р.130+р.140)	150	30093091,31	28126850,02
Частина II			
Кредиторська заборгованість (р.161+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), в 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 пенсійними 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 витрат недержавного пенсійного фонду (р.1810+р.1811+р.1812+р.1813+р.1814+р.1815+ р.1816), в тому числі	180	128817,22	137793,02
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	1810	107346,77	117238,88
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	1811	10734,66	11881,02
Оплата послуг зберігача	1812	10735,79	8673,12
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	1813	0	0

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	1814	0	0
Заборгованість з витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	1815	0	0
Заборгованість з оплати інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами)	1816	0	0
Заборгованість щодо придбання (продажу) активів та розрахунків з продавцями за отримані, але не сплачені пенсійним фондом активи (з розбивкою за джерелами формування)	190	0	0
Загальна сума зобов'язань фонду	200	128817,22	137793,02
Чиста вартість активів фонду (р.150- р.200)	210	29964274,09	27989057

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

МСБО 26.16 (б), МСБО 26.34 (а), (грн)

Одиниця виміру, грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього 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	29964274,09
Частина перша				
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.011+р.012), з них	010	24149046,22	468367,25	1242841,79
від учасників, які є вкладниками	011	24149046,22	468367,25	1242388,88
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	012	0	0	452,91
Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців	020	0	0	0
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.031+р.032+р.033), з них	030	40000	0	0
від засновника недержавного пенсійного фонду	031	0	0	0
від роботодавця - платника	032	40000	0	0
від професійного об'єднання	033	0	0	0
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.041+р.042), з них	040	6034207,56	0	0
від банку	041	0	0	0
від іншого недержавного пенсійного фонду	042	6034207,56	0	0
Всього (р.010+р.020+р.030 +р.040)	050	30223253,78	468367,25	1242841,79
2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.061+р.062)	060	191973,66	140808,75	873924,39
пенсійні виплати на визначений строк (р.0611+р.0612+р.0613), з них	061	0	17091,10	17091,10
строком виплат від 10 до 15 років	0611	0	17091,10	17091,10
строком виплат від 15 до 20 років	0612	0	0	0
строком виплат більше 20 років	0613	0	0	0
одноразові пенсійні виплати (р.0621+р.0622+р.0623+р.0624), з них	062	191973,66	123717,65	856833,29
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	0621	22993,44	5604,21	41280,62
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	0622	110957,82	109542,15	785802,04
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	0623	0	0	0
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	0624	58022,40	8571,29	29750,63
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.071+р.072), з них	070	45793,04	0	13882,57
на підставі укладеного пенсійного контракту	071	45793,04	0	13882,57
на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	072	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	080	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	090	0	0	0

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Перераховано пенсійних коштів до банку для відкриття депозитного пенсійного рахунку	100	0	0	0
Заборгованість недержавного пенсійного фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.111+р.112), в тому числі	110	0	x	0
Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	111	0	x	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	x	0
Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.060+р.070+р.080+р.090+р.100+р.110)	120	237766,70	140808,75	887806,96
Витрати на оплату послуг Адміністратора, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням виплат та переведень	130	0	0	0
Частина II				
Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:				
I. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду:				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.141+р.142):	140	-177159	0	-407426
дохід від продажу	141	-873,21	0	0
переоцінка	142	-176285,79	0	-407426
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства (р.151+р.152):	150	0	0	0
дохід від продажу	151	0	0	0
переоцінка	152	0	0	0
Облігації місцевих позик (р.161+р.162):	160	0	0	0
дохід від продажу	161	0	0	0
переоцінка	162	0	0	0
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.171+р.172):	170	-25,18	0	0
дохід від продажу	171	-245,83	0	0
переоцінка	172	220,65	0	0
Акції українських емітентів (р.181+р.182):	180	-2044,98	27593,24	22774,08
дохід від продажу	181	2077,25	0	2805
переоцінка	182	-4122,23	27593,24	19969,08
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав (р.191+р.192):	190	0	0	0
дохід від продажу	191	0	0	0
переоцінка	192	0	0	0
Акції іноземних емітентів (р.201+р.202):	200	0	0	0
дохід від продажу	201	0	0	0
переоцінка	202	0	0	0
Облігації іноземних емітентів (р.211+р.212):	210	0	0	0
дохід від продажу	211	0	0	0
переоцінка	212	0	0	0
Іпотечні цінні папери (р.221+р.222):	220	0	0	0
дохід від продажу	221	0	0	0
переоцінка	222	0	0	0
Об'єкти нерухомості (р.231+р.232):	230	-214346	0	0
дохід від продажу	231	0	0	0
переоцінка	232	-214346	0	0
Банківські метали (р.241+р.242):	240	0	0	0
дохід від продажу	241	0	0	0
курсова різниця	242	0	0	0

Назва	Код	Дані на початок звітнього періоду	Всього за останній квартал звітнього періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5
Списання кредиторської заборгованості	250	0	0	0
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу)	260	0	0	0
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	270	-3685,35	0	0
назва		-3685,35	0	0
Всього (р.140+р.150+р.160+р.170+р.180+р.190+р.200+р.210+р.220+р.230+р.240+р.250+р.260+р.270)	280	-397260,51	27593,24	-384651,92
2. Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:				
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них :	290	784560,24	48205,48	242192,06
дохід від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатів банків	291	0	0	0
Дохід від боргових цінних паперів (р.301+р.302+р.303+р.304+р.305+р.306+р.307):	300	620420,35	69844,27	403877,98
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	301	565803,08	26460,27	231777,48
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	302	0	0	0
облігацій місцевих позик	303	0	0	0
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	304	54617,27	43384	172100,50
цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	305	0	0	0
облігацій іноземних емітентів	306	0	0	0
іпотечних цінних паперів	307	0	0	0
Дивіденди від (р.311+р.312):	310	514,84	118,89	60716,68
акцій українських емітентів	311	514,84	118,89	60716,68
акцій іноземних емітентів	312	0	0	0
Плата за користування об'єктами нерухомості	320	0	0	0
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах	330	0	0	0
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	340	0,53	0	0
Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	350	0	0	0
Всього (р.290+р.300+р.310+р.320+р.330+р.340+р.350)	360	1405495,96	118168,64	706786,72
3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	370	416582,83	-38628,69	-1520600,84
4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів				
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.381+р.382+р.383) з них:	380	1114999,01	176983,23	838829,48
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	381	1112609,01	176983,23	838229,48
рекламні послуги	382	0	0	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	383	2390	0	600
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	390	121914,27	35396,67	143605,48
Оплата послуг зберігача	400	118654,27	25839,52	111649,80
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	410	22800	0	30000
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.421+р.422+р.423), з них:	420	28414,08	0	6000
послуг торговців цінними паперами (посередника)	421	28414,08	0	6000
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	422	0	0	0
Витрати на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	423	0	0	0
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами)	430	39249,64	850,54	1701,12
Оплата нотаріальних послуг		35145	0	0

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
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		480	0	0
Комісія банку за ведення рахунку в іноз. валюті		240	0	0
Комісія банку за розміщення депозиту в іноз. валюті		1600,56	0	0
Податок на нерухомість		1784,08	850,54	1701,12
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 380 + р. 390 + р. 400 + р. 410 + р. 420 + р. 430)	440	1446031,27	239069,96	1131785,88
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 280 + р. 360 + р. 370) - р. 440	450	-21212,99	-131936,77	-2330251,92
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина р.050-р.120-р.130+р.450)	2	x	x	27989057
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	3	x	x	-1975217,09

1.3. Інвестиційний Портфель

(грн)

АКТИВИ	Код (за наявності)	Балансова вартість	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
1. Акції українських емітентів	x	2940189,22	10,45
ВАТ "Донбасенерго"	UA40000080675	2326,50	0,01
ПАТ "Укрнафта"	UA4000117501	1450,00	0,01
АТ "БАНК АЛБЯНС"	UA4000100226	1450000,0	5,15
АТ "Райфайзен Банк Аваль"	UA4000069603	344852,72	1,23
ПрАТ "Вінницький ОЖК"	UA4000076376	1141560,00	4,05
2. Облігації ОВГЗ	x	713019,65	2,54
Міністерство фінансів України	UA4000196620	713019,65	2,54
3. Облігації українських емітентів	x	1493384,00	5,31
ПрАТ «СК «САЛАМАНДРА»	UA4000125876	1493384,00	5,31
4. Об'єкти нерухомого майна	x	2968300,00	10,55
17/100 частин нежилого приміщення	м. Київ, вул. В. Житомирська, 24- Б	1414000,00	5,02
75/100 часток гаражного боксу з підсобним приміщенням	м. Київ, вул. Саксаганського, 38- Б	1554300,00	5,53
5. Вкладні (депозитні) рахунки у банках	x	2368620,00	8,42
АТ "Ощадбанк"	840	2368620,00	8,42
6. Поточні рахунки у банках	x	86125,71	0,31
АТ "УкрСиббанк"	980	86125,71	0,31
7. Дебіторська заборгованість	x	17557211,44	62,42
АТ "Ощадбанк"	840	10058,58	0,04
ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА"	980	2700957,16	9,60
ПРАТ «СК «ВАН КЛПК»	980	600098,50	2,13
ПРАТ «СК «ВАН КЛПК»	980	2000199,60	7,11
ПЗПВІФ "Страховий резерв", від імені та в інтересах якого діє ТОВ "КУА "ОПКА-КАПІТАЛ"	980	170929,00	0,61
ПЗПВІФ "Страховий резерв", від імені та в інтересах якого діє ТОВ "КУА "ОПКА-КАПІТАЛ"	980	170929,00	0,61
ПЗПВІФ "Страховий резерв", від імені та в інтересах якого діє ТОВ "КУА "ОПКА-КАПІТАЛ"	980	341758,00	1,22
ПЗПВІФ "Страховий резерв", від імені та в інтересах якого діє ТОВ "КУА "ОПКА-КАПІТАЛ"	980	341758,00	1,22
ПРАТ «СК «ВАН КЛПК»	980	1000640,00	3,55
ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА"	980	750634,50	2,67
ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА"	980	376011,00	1,34
ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА"	980	1210000,00	4,30
ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА"	980	2506400,00	8,91
ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА"	980	900030,00	3,20

ПРАТ «СК «ВАН КЛПК»	980	1750320,00	6,22
ПРАТ «СК «ВАН КЛПК»	980	876018,00	3,11
ПРАТ «СК «ВАН КЛПК»	980	350470,00	1,25
ПРАТ «СК «ВАН КЛПК»	980	1500000,10	5,33
Всього		28126850,02	100

1.4 Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

1.4.1. Інформація про НПФ

МСБО1.138(a) та (б)

Найменування Фонду:

українською мовою повне: Відкритий недержавний пенсійний фонд «НІКА»;
українською мовою скорочене: Відкритий пенсійний фонд «НІКА»;
англійською мовою повне: Public non-governmental retirement fund «НІКА»
англійською мовою скорочене: PnGRF «НІКА»

Юридичний статус ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА»

Фонд є неприбутковою юридичною особою (непідприємницьким товариством) і провадить діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь учасників пенсійного фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати учасникам фонду у визначеному Законом порядку, має самостійний баланс, печатку зі своїм найменуванням, кутовий та інші штампи, фірмові бланки, власну символіку, може мати інші реквізити, які не заборонені законодавством України.

У своїй діяльності Фонд керується Законами України, зокрема, Цивільним кодексом України, Законами України «Про недержавне пенсійне забезпечення», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», іншими нормативно-правовими актами, цим Статутом, діючими у Фонді локальними нормативними актами та рішеннями Зборів засновників Фонду, Ради Фонду, прийнятими у межах їх компетенції.

Фонд набуває статусу юридичної особи з дня його державної реєстрації як юридичної особи в порядку, передбаченому законодавством України.

Засновники Фонду не мають на меті отримання доходів (прибутків) від діяльності Фонду, а також їм заборонено розподіляти доходи (прибутки) Фонду або їх частину між собою.

Всі активи Фонду належать учасникам Фонду відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Фонд реалізує свої права через свій орган управління – Раду Фонду (далі - Рада або Рада Фонду), що створюється відповідно до вимог законодавства та цього Статуту.

Вид Фонду - відкритий, тобто це недержавний пенсійний фонд, засновниками якого можуть бути будь-які юридичні особи (крім тих, діяльність яких фінансується за рахунок державного бюджету України чи місцевих бюджетів). Учасниками фонду можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства. Учасники відкритого пенсійного фонду мають право залишатися його учасниками у разі припинення здійснення пенсійних внесків на їх користь, припинення (розірвання) пенсійних контрактів, укладених на їх користь.

Засновники Фонду

Одноосібним засновником Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» є Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Б.І.К.»

Мета діяльності

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

Предмет діяльності

Предмет діяльності Фонду - сукупність організаційних, юридичних та інших передбачених законодавством дій, спрямованих на акумулювання, збереження і примноження пенсійних коштів з метою забезпечення прав учасників Фонду щодо отримання ними додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат відповідно до вимог Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення".

Діяльність з недержавного пенсійного забезпечення є для Фонду виключним видом діяльності.

Фонд для забезпечення своєї діяльності користується послугами адміністратора, особи, що здійснює управління активами недержавних пенсійних фондів, зберігача, аудитора та інших осіб, визначених Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення", на підставі договорів, які укладаються з цими особами Радою Фонду.

Органи управління

Органами управління Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» є Збори засновників та Рада фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Рада Фонду (далі—Рада) утворюється у кількості не менше 5 осіб. Кількість представників, яких кожен із засновників фонду має право делегувати до Ради Фонду, визначається за рішенням Зборів засновників.

Засідання Ради Фонду відбувається не рідше одного разу на квартал.

Адміністратор, компанія з управління активами, зберігач Фонду

Функції **Адміністратора** виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ОПІКА».

Місцезнаходження: 36000, Полтавська обл., м. Полтава, вул Соборності, буд. 19, тел (0532) 60-08-12

Код за ЄДРПОУ 34094201

Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів серії АВ № 614843, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг 30.10.2012 року, строк дії з 25.07.2006р. безстроковий.

Функції Компанії з управління активами виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ОПКА».

Місцезнаходження: 36000, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Соборності, буд. 19, тел (0532) 60-08-12

Код за ЄДРПОУ 34094201

Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) серії АЕ № 185310, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 21.11.2012 року, строк дії з 12.03.2011р. по 12.03.2016р, подовжено дію рішенням № 403 НКЦПФР з 12.04.2016 року, строк дії з 12.04.2016 року необмежений.

Функції Зберігача виконує АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК»

Місцезнаходження: 04070, м. Київ вулиця Андріївська, 2/12.

Код за ЄДРПОУ 09807750

Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку із зберігання активів пенсійних фондів серії АЕ № 286558, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 08.10.2013р., строк дії з 12.10.2013р. необмежений.

1.4.2. **Опис програми пенсійного забезпечення** Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» *МСБО 26.36* **Працедавці Фонду**

Працедавцями Фонду є ПАТ «БАНК КАМБІО», ТОВ «КАРПАТИГАЗ». Фонд здійснює недержавне пенсійне забезпечення персоналу цих товариств, що є вкладниками на користь своїх працівників. Станом на 31.12.2019р. недержавний пенсійний фонд обслуговує 128 працівників. За 2019 рік не було залучено нового працедавця.

Учасники Фонду

Учасником Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» може бути будь-яка фізична особа: громадянин України, іноземний громадянин чи особи без громадянства незалежно від місця і характеру роботи. Учасником фонду визнається фізична особа, на користь якої сплачуються пенсійні внески до Фонду і яка має право або набуде право на одержання пенсійних виплат з фонду.

Кількість учасників на 31.12.19 р. становить 3362.

Тип пенсійної програми з визначеними внесками.

Учасники фонду роблять внески до фонду на добровільних умовах на підставі пенсійного контракту.

Умови припинення пенсійної програми

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

Порядок укладення пенсійних контрактів з Відкритим недержавним пенсійним фондом «НІКА»

Пенсійний контракт є договором між Відкритим недержавним пенсійним фондом «НІКА» та його вкладником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» або декількох учасників Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» 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 України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та інших нормативно-правових актів з питань недержавного пенсійного забезпечення.

Відкритий недержавний пенсійний фонд «НІКА» має шість пенсійних схем.

Пенсійна схема № 1

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути:

- *роботодавець, який сплачує до Фонду пенсійні внески на користь своїх працівників або на користь окремих категорій громадян, обов'язковість відрахувань на користь яких встановлена законом;*
- *професійна спілка, яка сплачує на користь своїх членів пенсійні внески до Фонду.*

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду не передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі -адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді *періодичних платежів фіксованого розміру* відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

Пенсійна схема № 2

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути *фізична особа (громадянин України, іноземець, особа без громадянства), який сплачує до Фонду пенсійні внески на свою користь та/або на користь свого подружжя, дітей, батьків.*

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду не передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі -адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді *періодичних платежів фіксованого розміру* відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на

визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

Пенсійна схема № 3

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути:

- *роботодавець, який сплачує до Фонду пенсійні внески на користь своїх працівників або на користь окремих категорій громадян, обов'язковість відрахувань на користь яких встановлена законом;*
- *професійна спілка, яка сплачує на користь своїх членів пенсійні внески до Фонду.*

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі -адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді *періодичних платежів фіксованого розміру* відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

Пенсійна схема № 4

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути *фізична особа (громадянин України, іноземець, особа без громадянства), який сплачує до Фонду пенсійні внески на свою користь та/або на користь свого подружжя, дітей, батьків.*

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі -адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді *періодичних платежів фіксованого розміру* відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

Пенсійна схема № 5

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути:

- *роботодавець, який сплачує до Фонду пенсійні внески на користь своїх працівників або на користь окремих категорій громадян, обов'язковість відрахувань на користь яких встановлена законом;*
- *професійна спілка, яка сплачує на користь своїх членів пенсійні внески до Фонду.*

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду не передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі -адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді *періодичних платежів нефіксованого розміру* відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

Пенсійна схема № 6

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути *фізична особа (громадянин України, іноземець, особа без громадянства), який сплачує до Фонду пенсійні внески на свою користь та/або на користь свого подружжя, дітей, батьків.*

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду не передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі -адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді *періодичних платежів нефіксованого розміру* відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

Пенсійна схема може бути анульована або змінена у разі відсутності укладених пенсійних контрактів, або замінена на іншу у разі письмової згоди всіх вкладників фонду з якими укладені пенсійні контракти за пенсійною схемою, яка змінюється.

Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду, визначається множенням кількості одиниць пенсійних активів ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА», 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 пенсійного Фонду дорівнює чистій вартості активів Фонду. Чиста

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

Пенсійні внески до Фонду

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

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

Пенсійні активи Фонду

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

Пенсійні активи Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» 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 Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА». 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 Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» 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 27 989 057,00 грн.

Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2019 рік становить 1 242 841,79 грн.

За звітний 2019 рік виконано зобов'язань перед учасниками на загальну суму 887 806,96 грн.

Інвестиційний прибуток (збиток), розподілений між учасниками Фонду в 2019 році, становить -2 330 251,92 грн.

Зменшення чистих активів Фонду за 2019 рік -1 975 217,09 грн (- 6,59%).

Зменшення чистої вартості одиниці пенсійних активів за 2019 рік -0,056499 грн. (-7,77%).

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 достовірного 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 31 грудня 2019 року, що офіційно оприлюднені 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 суперечать вимогам МСФЗ.

2.2. Нові та змінені МСФЗ. Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності

При складанні фінансової звітності Фонд застосував всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій, що набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Фонду за 2019 рік, в тому числі застосувало *МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»* (в редакції 2014 року) та *МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами»* (з поправками, випущеними в квітні 2016 року) по відношенню до звітних періодів, що починаються з/після 1-го січня 2018 року.

Фондом оцінено *Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність по відношенню до правил нарахування податку на прибуток»*, що набрало чинності з 01 січня 2019 року, яке розглядає порядок обліку податків на прибуток в умовах існування невизначеності по відношенню податкових трактувань, що впливає на застосування МСФО (IAS) 12

«Податки на прибуток». Тлумачення не застосовується до податків та зборів, які не відносяться до сфери застосування МСФО (IAS) 12, а також не містить особливих вимог, що стосуються відсотків та штрафів, пов'язаних із невизначеними податковими трактовками. Фонд не є платником податку на прибуток, тому це Тлумачення не впливає на фінансову звітність Фонду.

Поправки МСФЗ (IFRS) 9 - «Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням» визначають, що згідно МСФЗ (IFRS) 9 борговий інструмент може оцінюватися за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід при умові, що передбачені договором грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та відсотків на непогашену частину основної суми боргу (критерій грошових потоків) та інструмент утримується в рамках бізнес-моделі, що дозволяє таку класифікацію. Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 пояснюють, що фінансовий актив задовольняє критерію «грошових потоків» незалежно від того, яка подія чи обставина призводить до дострокового розторгнення договору, а також незалежно від того, яка сторона сплачує або отримує обґрунтоване відшкодування за дострокове розторгнення договору. Ці поправки були враховані Фондом, але вони не вплинули на його фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 - «Внесення змін в програму, скорочення програми або погашення зобов'язань по програмі» не спричинили впливу на фінансову звітність. **Поправки до МСФЗ (IAS) 28 - «Довгострокові вкладення в асоційовані організації та спільні підприємства»** не спричинили впливу на фінансову звітність, оскільки у Фонда відсутні розглянуті в них довгострокові вкладення в асоційовану організацію або спільне підприємство.

Фондом було прийняте рішення коментувати лише ті поправки, які мають вплив на його фінансову звітність.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 р.р., що набрали чинності з 01 січня 2019 року, такі як МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу», МСФЗ (IFRS), 11 «Спільна діяльність», МСФЗ (IAS) 23 «Витрати на позики», МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» щодо податкових наслідків по відношенню до дивідендів. Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Фонда по причині відсутності в нього операцій, яких стосуються вказані поправки.

Фонд не застосовувало достроково будь які інші МСФЗ, тлумачення та поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності. Фонд має намір їх використовувати з дати вступу в дію по відношенню до операцій, які проводяться в межах його господарської діяльності. Інші поправки та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що діють на дату складання цієї фінансової звітності, як було вище вказано, були застосовані, але вони не мали впливу на цю фінансову звітність.

Фонд застосовує **МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»** з 01 січня 2019 року із використанням повного ретроспективного методу застосування, згідно якого вимагається перерахунок раніше представленої фінансової звітності. Фонд при переході на МСФЗ 16 використало спрощення практичного характеру, яке дозволяє на дату первісного застосування застосовувати стандарт лише до тих договорів, які були визнані як договори оренди. Фонд також використовує звільнення від визнання як договорів оренди, термін оренди на дату початку оренди яких складає не більше 12-ти місяців і які не містять права на майбутнє придбання активу (короткострокова оренда), а також для договорів оренди, в яких базовий актив має низьку вартість (оренда активів низької вартості).

Операцій, які регулює **МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»**, що набере чинності з 01 січня 2021 року, Фонд не здійснює.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь 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

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність **ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА»** за 2019 рік затверджена до випуску (з метою оприлюднення) рішенням Ради Фонду (Протокол від 14.02.2020 року № 1-14/02/20). Ні засновники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

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.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизованої собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». 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 отримана 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

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені Радою Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» та застосовані ним 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 Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» розроблена та затверджена Радою Фонду відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

З 1 січня 2018 року застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

Керівництвом Фонду було прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 1 січня 2015 року (застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється). Зокрема, нові вимоги до класифікації фінансових активів і зобов'язань.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Фондом, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків наведена у примітці 3.3.3., а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у розділі 6 Приміток.

3.2.3 Форма та назви фінансових звітів

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

3.2.4 Методи подання інформації у фінансових звітах

Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

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

3.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1 Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

За виключенням торгівельної дебіторської заборгованості, яка не містить значного компоненту фінансування, або по відношенню до якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, Товариство первісно оцінює фінансові активи по справедливій вартості, збільшеній у разі фінансових активів, що оцінюються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат по угоді.

Під час первісного визнання фінансових зобов'язань Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

Фінансові активи класифікуються як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД) і за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

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

Товариство визнає для цілей подальшої оцінки такі категорії фінансових активів:

- 1) Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю (боргові інструменти);
- 2) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з наступною рекласифікацією накопичених прибутків та збитків (боргові інструменти);
- 3) Фінансові активи, класифіковані на розсуд Товариства як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при припиненні визнання (інструменти капіталу);
- 4) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

При припиненні визнання фінансового активу, крім інструментів капіталу, що класифіковані на розсуд Товариства як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при припиненні визнання, повна різниця між:

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

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

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

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 можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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 амортизованою собівартістю.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в 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.

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Фонд відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість (крім торгівельної, що обліковується за МСФЗ 15), у тому числі позики, та векселі. Після первісного визнання Фонд оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Фонд використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Фонд оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Фонда за договором; і грошовими потоками, які Фонд очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Фонд оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Фонд замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Фонд порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовану необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Фонд може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Фонд оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

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.

Фонд відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців - розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року - 1% від суми розміщення, більше 1 року - 2%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Фонд використовує модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

Дебіторська заборгованість

Торгівельна дебіторська заборгованість, яка не містить значного компоненту фінансування, або по відношенню до якої Фонд застосував спрощення практичного характеру, оцінюється за ціною угоди у відповідності до МСФЗ 15.

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості (крім торгівельної) здійснюється за справедливою вартістю.

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

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Фонд оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.4. Фінансові активи

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться сертифікати інвестиційних фондів, акції та інші інструменти капіталу, а також боргові інструменти (облігації, векселі та інші), що класифіковані як призначені для торгівлі.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, відносяться сертифікати інвестиційних фондів, акції та інші інструменти капіталу, що класифіковані як доступні для продажу.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

Якщо цінні папери 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 Товариство 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 справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої. Товариство визначає справедливую 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'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість цінних паперів, 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.

Фінансові активи класифікуються і оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід лише в тому разі, коли договірні умови цього активу забезпечують отримання грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та відсотків на непогашену частину основної суми боргу. Така оцінка здійснюється Товариством на рівні кожного фінансового інструмента і має назву SPPI-тесту.

Бизнес-модель, що застосовується Товариством для керування фінансовими активами, описує спосіб, яким Товариство керує своїми фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Бизнес-модель визначає, чи будуть грошові потоки наслідком отримання передбачених договором грошових потоків, продажу фінансових активів, або того і іншого.

Товариство признає довгострокові стратегічні фінансові інвестиції в інструменти капіталу інших емітентів як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при припиненні визнання.

Фінансові інвестиції, які є борговими інструментами (облігації, векселі), торгова та інша дебіторська заборгованість, видані позики, оцінюються після первісного визнання за амортизованою собівартістю за методом ефективного відсотка, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення.

Всі операції з придбання чи продажу фінансових активів, що вимагають поставки у визначений термін, що встановлюється законодавством або правилами, що визнані на визначених ринках (торгівля на звичайних умовах), визнаються на дату укладання угоди, тобто на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання придбати або продати актив.

3.3.5. Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Фонд стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

- Керівництво Фонда сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Керівництво Фонда не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою собівартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Фонд оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.6. 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. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.4.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Фонд відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

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

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Фонду або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

3.4.2. Первісна та посліуюча оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаного інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Фонд обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Фонд класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.6. Облікові політики щодо оренди

Визнання, оцінка, представлення та розкриття операцій з оренди здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 16 «Оренда». На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою, або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

Товариство не застосовувати вимоги МСФЗ 16 «Оренда» до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

В цьому разі Товариство як орендар визнає *орендні платежі*, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

Вибір щодо оренди, для якої базовий актив є малоцінним, може бути здійснений для кожного окремого випадку оренди.

На дату початку оренди орендар визнає актив з права користування та орендне зобов'язання. На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу з права користування складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;

в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та

г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

На дату початку оренди Товариство як орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то орендар застосовує ставку додаткових запозичень орендаря.

Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Після дати початку оренди Товариство як орендар оцінює орендне зобов'язання,

а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;

б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та

в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання. Періодична ставка відсотка це ставка дисконту, або, якщо це може бути застосовано, - переглянута ставка дисконту.

Після дати початку оренди Товариство як орендар визнає у прибутку або збитку - окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, - такі обидві складові:

а) проценти за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Товариство як Орендодавець класифікує кожну зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Чи є оренда фінансовою, чи операційною орендою, залежить від сутності операції, а не від форми договору.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Фонд визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

3.7. ІНШІ ЗАСТОСУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.7.1 Доходи

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

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

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

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

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

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

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

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

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

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

- а) відсотки визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів упродовж очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до його балансової вартості. У разі розміщення депозитів на звичайних умовах ефективна ставка відсотка відповідає номінальній. Незвичайними умовами розміщення депозитів є суттєве відхилення номінальної ставки відсотка від ставок за подібними депозитами;
- б) - дивіденди визнаються, коли встановлюється право НПФ на їх отримання.
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Фонду;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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

3.7.2 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.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.7.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Фонд використовував обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2019	31.12.2018
Гривня /1 долар США	23,6862	27,6883

3.7.4. Умовні зобов'язання та 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.

4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

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

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

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

4.3. 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 Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА»
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

Під час формування судження враховуються 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.

4.4 Судження щодо справедливої вартості активів НПФ

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».

4.5 Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

Якби керівництво Фонду використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Фонду планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників компанії з управління активами та адміністратора, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

4.6 Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.7 Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2019 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 13,81% річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo> розділ «Вартість строкових депозитів».

4.8 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів НПФ

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Фонд на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Фонд визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику / для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Фонд здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Фонд з'ясує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Фонду щодо кредитних збитків.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Управлінський персонал здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
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. Зміни справедливої вартості фінансових інструментів, класифікованих як призначені для продажу, відображається у прибутку чи збитку. Зміни справедливої вартості фінансових інструментів, класифікованих як доступні для продажу, відображається в іншому сукупному доході.	Ринковий дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

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

Закриті вхідні дані 3-го рівня на протязі 2019 не використовувалися.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою 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
Інструменти капіталу (акції)	1798	3	1142	1140	0	0	2940	1143
Інвестиційна нерухомість	0	0	2968	0	0	2968	2968	2968

Грошові кошти на поточних рахунках в банках	86	11877	0	0	0	0	86	11877
---	----	-------	---	---	---	---	----	-------

5.4. *Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості*

У 2019 році були продані акції ПАТ "Хмельницькобленерго" балансовою вартістю 1139 тис.грн., справедлива вартість яких визначалася згідно даних 2-го рівня ієрархії.

Також акції ВАТ "Донбасенерго" балансовою вартістю 3 тис.грн. справедлива вартість яких визначалася згідно даних 1-го рівня ієрархії, були уцінені на 1 тис.грн.

В 2019 році були придбані акції АТ «БАНК АЛЪЯНС» на суму 1450 тис.грн. та АТ «Райффайзен Банк Аваль» на суму 324 тис.грн., по яким до дати балансу були визнані зміни справедливої вартості в сумі 21 тис. грн. (+114 тис.грн. дооцінка та -93 тис.грн. уцінка) і, таким чином, балансова (справедлива) вартість цих акцій дорівнює 345 тис.грн. Акції банків оцінюються по справедливій вартості із використанням вхідних даних 1-го рівня ієрархії.

Придбані акції ПрАТ «Вінницький ОЖК» балансовою вартістю 1142 тис.грн. віднесені до 2-го рівня ієрархії справедливої вартості, бо вони не мають котирувань, але спостережувані.

Інвестиційна нерухомість балансовою (справедливою) вартістю 2968 тис.грн. була переміщена з 3-го в 2-й рівень ієрархії, бо дані щодо справедливої вартості нерухомості є спостережуваними.

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2018р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2019 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інвестиційна нерухомість	2968	-	2968	Рух активів відсутній
Інструменти капіталу (акції)	1143	1797	2940	+2916 тис.грн. Придбання акцій + 114 тис.грн. дооцінка акцій; -94 тис.грн. уцінка акцій; -1139 тис.грн. продаж акцій

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Фінансові активи	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2019	2018	2019	2018
Інструменти капіталу (акції)	2940	1143	2940	1143
Грошові кошти	86	11877	86	11877

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

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ

6.1. *Інші доходи і Інші витрати*

За рік, що закінчився 31 грудня	2019	2018
Інші доходи, у т.ч.	1141	1626
--Дохід від продажу фінансових інвестицій, у т. ч.:	1141	600
– акцій	1141	0
– облігацій підприємств	0	600
-Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	0	1026
Інші витрати, у т.ч.	1139	1626
-- Собівартість продажу фінансових інвестицій, у т. ч.:	1139	600
- акцій	1139	0
-облігацій підприємств	0	600
Собівартість необоротних активів (інвестиційної нерухомості)	0	1026

6.2. *Інші операційні доходи і витрати*

За рік, що закінчився 31 грудня	2019	2018
Інші операційні доходи		
Відшкодування раніше списаних доходів	0	2
Доходи від ОВДП (валютні неопераційні курсові різниці)	182	448
Операційні курсові різниці по депозитах	656	784
доходи від дисконтування	76	0

Доходи від зміни справедливої вартості фінансових активів	114	10
--Дооцінка фінансових інвестицій, у т. ч.:	114	10
– акцій	114	1
– облігацій підприємств	0	9
Усього інших операційних доходів	1028	1244
Інші операційні витрати		
Витрати від ОВДП (валютні неопераційні курсові різниці)	589	545
Операційні курсові різниці по депозитах	2176	376
витрати від дисконтування	76	0
Витрати від зміни справедливої вартості фінансових активів, в т.ч.	94	529
--Уцінка фінансових інвестицій, у т. ч.:	94	315
–уцінка акцій	94	1
–уцінка облігацій ОВДП	0	314
–Уцінка інвестиційної нерухомості	0	214
Усього інших операційних витрат	2935	1450

6.3. Фінансові доходи і фінансові витрати

За рік, що закінчився 31 грудня	2019	2018
Нараховані відсотки по депозитах	242	438
Нараховані проценти по боргових цінних паперах	404	370
Дивіденди отримані	61	0
Зменшення зобов'язань перед учасниками	2330	1037
Усього фінансові доходи:	3037	1845
Фінансові витрати, в т.ч	0	577
Збільшення зобов'язань перед учасниками	0	577

6.4. Адміністративні витрати

За рік, що закінчився 31 грудня	2019	2018
Послуги з адміністрування	838	837
Послуги з управління активами	144	84
Послуги аудиторів	30	10
Послуги зберігача	112	84
Інші адміністративні витрати	8	47
Усього адміністративних витрат	1132	1062

6.5. Поточні та довгострокові фінансові інвестиції,грн

Станом на 31 грудня	2019	2018
Довгострокові фінансові інвестиції	2206	10646
В тому числі:		
Облігації державних позик	713	9441
Облігації українських емітентів	1493	1205
Поточні фінансові інвестиції:	5309	3543
В тому числі:		
Акції українських емітентів	2940	1143
Депозити в Ощадбанк	2369	2400
Усього	7515	11789

6.5.1. До довгострокових інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Фондом віднесено: облігації на суму 2206 тис.грн., в тому числі:

6.5.1.1. Облігації внутрішньої державної позики на суму 713 тис.грн., в т.ч.:

ОВДП	Номинал	Валута записання	Термін погашення	Відсоткова ставка (номінальна)	31 грудня 2019, тис. грн	31 грудня 2018 тис. грн	Рейтингове агентство			Очікувальний кредитний збиток
							"Fitch Ratings" (Fitch)	"Standard & Poor's" (S&P)	"Moody's Investors Service" (Moody's)	
UA4000196620	1000	грн	15.01.2020	15,74	713	712	B-	B-	Caal	0
Всього:			X	X	713	712	X	X	X	X

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.

6.5.1.2. Облігації українських емітентів на суму 1493 тис.грн., в т.ч.:

Облігації ПраТ СК «Саламандра»	Номі нал	Валюта запозичення	Термін погашення	Відсоткова ставка (номінальна)	31 грудня 2019, тис. грн	31 грудня 2018 тис.грн	Рейтингове агентство	Очікувальний кредитний збиток
							Товариство з обмеженою відповідальністю «Рейтингове агентство «ІВІ – Рейтинг»	
UA4000125876	1000	грн	28.07.2021	12	1493	1205	uaBBB	0
Всього:			X	X	1493	1205	X	X

Згідно Національної рейтингової шкали позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaBBB характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов. Наразі очікуваний кредитний збиток Фондом визнаний при оцінці цього виду фінансового активу становить «0».

6.5.2. До поточних фінансових інвестицій в сумі 5309 тис.грн. Фондом віднесено

6.5.2.1. Актіи українських емітентів на суму 2940 тис.грн., в тому числі:

	Частка %	31 грудня 2019	Частка %	31 грудня 2018
Актіи ПАТ «УКРНАФТА»	0,01	1	0	1
Актіи ПАТ «ДОНБАСЕНЕРГО»	0,01	2	0,01	2
Актіи АТ «Хмельницькобленерго»	x	x	3,78	1139
Актіи ПРАТ «Вінницький ОЖК»	4,06	1142	x	x
Актіи АТ «Райффайзен банк АВАЛЬ»	1,23	345	x	x
Актіи АТ «Банк Альянс»	5,16	1450	x	x
Всього ЦП українських емітентів:	*	2940	*	1143

Актіи українських емітентів визнані фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

6.5.2.2. Депозити в ОЩАДБАНК на суму 2369 тис.грн., в тому числі:

Еквівален ти грошових коштів	банк	Сума тис/дол	Сума тис/ грн	Депозитний договор	Строк погашення	рейтинг	Рейтингове агентство	Очіку вальни й кредит ний збиток
Короткост рокові банківські депозити	АТ «Ощадба нк»	100	2369	№2353540- 190808-132740 від 08.08.2019	11.08.2020	uaAA	Рішенням НКЦПФР від 22.06.2006 р. агентству <u>Fitch Ratings</u> видано Свідоцтво про включення до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств	0

Депозити в ОЩАДБАНК на суму 2369 тис.грн. віднесені до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю

За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, дані банки мають кредитний рейтинг інвестиційного рівня. Кредитний ризик визначений як низький. Очікуваний кредитний збиток Фондом визнаний при оцінці цього виду фінансового активу становить «0».

6.6. Грошові кошти та їх еквіваленти, тис.грн.:

Станом на 31 грудня	2019	2018
Поточні рахунки в національній валюті	86	10382
Депозитні рахунки в національній валюті	0	1495
Усього	86	11877

Станом на 31.12.2019р. на поточному рахунку у банку обліковуються за справедливою вартістю, що дорівнює їх номінальній вартості, грошові кошти на суму 86 тис. грн. Поточні рахунки відкрито у банку АТ «Укрсиббанк».

В Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

-По рядку 3340 «Інші надходження» в сумі 1243 тис.грн. відображена сума надходження пенсійних внесків від учасників фонду.

-По рядку 3390 «Інші платежі» в сумі 726 тис грн відображена сума одноразових та періодичних пенсійних виплат учасникам фонду. Інші показники Звіту про рух грошових коштів відповідають назві статті, вказаній в Звіті. Чистий рух грошових коштів за 2019 рік склав -10274 тис.грн.

6.7. Дебіторська заборгованість

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Інша поточна дебіторська заборгованість (за реалізоване в попередньому періоді нерухоме майно)	1026	1025
Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	(0)	(0)
дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	10	34
За авансами виданими по договорах купівлі-продажу цінних паперів	16522	0
Балансова вартість всього:	17558	1059

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Фонд проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

Резерв під збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12. 2019	31.12. 2018	Причини змін
12-місячним очікуваним кредитним збиткам, В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю	0 0 0	0 0 0	
очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:			
(i) фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю (позики)	0 0 0	0 0 0	
(ii) фінансовими активами, що є кредитно - знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно - знеціненими активами) В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю (позики)	0 0 0	0 0 0	
(iii) торговельною дебіторською заборгованістю, договірними активами або дебіторською заборгованістю за орендою, для яких резерв під збитки оцінюється відповідно до параграфу 5.5.15 МСФЗ 9	0	0	
фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами	0	0	
Разом:	0	0	

Станом на 31 грудня 2019 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 0 тис. грн.

6.8 Інвестиційна нерухомість

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
На початок періоду	2968	1240
Зміна справедливої вартості	0	-214
Рух основних засобів	0	-1026+2968
На кінець періоду	2968	2968

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

6.9. Поточна кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня	2019	2018
Поточна кредиторська заборгованість за товари роботи послуги	138	129

6.10. Пенсійні внески та виплати учасникам

За рік, що закінчився 31 грудня	2019	2018
Пенсійні внески:		
фізичних осіб	1 243	9 943
роботодавців	0	0
переведено кошти фізичної особи з іншого НПФ	0	5970
Усього пенсійних внесків	1 243	15 913
Пенсійні виплати на визначений строк, з них:	17	0
– строком виплат від 10 до 15 років	17	0
– строком виплат від 15 до 20 років		0
Одноразові пенсійні виплати, з них:	857	192
– у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	41	23

– у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	786	111
– у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	0	0
– у разі смерті учасника – його спадкоємцям	30	58
Переведено до інших ПФ	14	46
Усього виплат учасникам	888	238

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Станом на звітну дату Відкритий недержавний пенсійний фонд «НІКА» не є ні позивачем, ні відповідачем за жодним судовим процесом.

7.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Фонду.

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Фонду. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Фонду визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Фонду, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Фонду визначений як дуже низький, тому кредитний збиток не був визнаний при оцінці цих активів/ очікувані кредитні збитки складають «0».

7.2. Операції з пов'язаними сторонами

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

№ з/п	Повне найменування юридичної особи чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - засновника недержавного пенсійного фонду	Код за ЄДРПОУ (ідентифікаційний код (номер) нерезидента в країні резиденції) або реєстраційний номер*	Місцезнаходження юридичної особи чи місце проживання фізичної особи, щодо якої подається інформація
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Б.І.К.»	24592703	01023, м. Київ, вул. Шота Руставелі, буд. 39/41

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

№ з/п	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Назва юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ або ідентифікаційний номер* пов'язаної особи	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - пов'язаної особи	Місцезнаходження юридичної особи або місце проживання фізичної особи - пов'язаної особи	Частка у статутному (складеному) капіталі особи, щодо якої існує пов'язаність, %

Особи, які здійснюють контроль за пов'язаними особами (юридичними особами) недержавного пенсійного фонду – відсутні, оскільки кожна з осіб (юридична чи фізична) володіє менше 10% статутного капіталу.

Інформація про склад ради недержавного пенсійного фонду

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові повністю	Дата набуття повноважень	Кваліфікаційне свідоцтво(ким видано, номер, дата видачі, термін дії)
Член Ради	Козарь Аліна Володимирівна	05.09.2018	Екзаменаційна (Атестаційна) комісія Приватного акціонерного товариства «Вищий навчальний заклад «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», номер АПЧ-19/17, дата видачі 30 червня 2018 р., термін дії з 30.06.2018 р. по 30.06.2020 р.
Член Ради	Рогова Дар'я Вікторівна	05.09.2018	Екзаменаційна (Атестаційна) комісія Приватного акціонерного товариства «Вищий навчальний заклад «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», номер АПЧ-21/17, дата видачі 30 червня 2018 р., термін дії з 30.06.2018 р. по 30.06.2020 р.
Голова Ради	Чуніхін Юрій Митрофанович	23.02.2018	Екзаменаційна (Атестаційна) комісія Приватного акціонерного товариства «Вищий навчальний заклад «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», АПЧ-25/17 від 30 червня 2018 р., термін дії з 30.06.2018 р. по 30.06.2020 р.
Член Ради	Парфененко Олена Михайлівна	23.02.2018	Екзаменаційна (Атестаційна) комісія Приватного акціонерного товариства «Вищий навчальний заклад «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», АПЧ-20/17 від 30 червня 2018 р., термін дії з 30.06.2018 р. по 30.06.2020 р.
Член Ради	Сиротенко Сергій Павлович	23.02.2018	Екзаменаційна (Атестаційна) комісія Приватного акціонерного товариства «Вищий навчальний заклад «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», АПЧ-22/17 від 30 червня 2018 р., термін дії з 30.06.2018 р. по 30.06.2020 р.

Операції з пов'язаними сторонами Фондом в 2019 році не здійснювалися.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Відкритий недержавний пенсійний фонд «НІКА» 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.

7.3.1. Кредитний ризик

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

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

Відповідно до Інвестиційної декларації використовуються наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Станом на 31.12.2019р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

7.3.2. Ринковий ризик

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

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

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

На основі аналізу історичної волатильності фондового індексу ПФТС встановлено, що інший ціновий ризик для акцій українських підприємств становить +/-40,4% (то рік +/-40,4%). Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях історичної волатильності дохідностей цього класу активів. Потенційна волатильність визначається як така, що відповідає стандартному відхиленню річних дохідностей акцій упродовж останніх п'яти років.

Інші цінові ризики

Тип активу	Балансова вартість	% змін	Потенційний вплив на чисті активи Фонду	
			Сприятливі зміни	Несприятливі зміни
31.12.2019				
ПАТ "Донбасенерго"	2	40,4	+0,8	-0,8
ПАТ "Укрнафта"	1	40,4	+0,4	-0,4
Акції ПРАТ «Вінницький ОЖК»	1142	40,4	+461	-461
Акції АТ «Райфайзен банк АВАЛЬ»	345	40,4	+139	-139
Акції АТ «Банк Альянс»	1450	40,4	+585,8	-585,8
Разом:	2940	40,4	+1187	-1187
31.12.2018				
ПАТ "Донбасенерго"	3	40,4	+1,2	-1,2
ПАТ "Укрнафта"	1	40,4	+0,4	-0,4
ПАТ "Хмельницькобленерго"	1139	40,4	+460	-460
Разом:	1143	40,4	+461,6	-461,6

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Для управління валютними ризиками Відкритий недержавний пенсійний фонд «НІКА» контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

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

Валютні ризики ВВПФ «Ніка» виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Фонд інвестує кошти в державні облігації у доларах США та банківські депозити в іноземній валюті. ВВПФ визнає, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на $\pm 3,93$ на 2018 рік та $\pm 3,24$ відсотка на 2019 рік відповідно.

Чутливі до коливань валютного курсу активи

Тип активу	31.12.2019	31.12.2018
Поточні рахунки в іноземній валюті	0	7000
Депозитні рахунки в іноземній валюті	2369	1495
Облігації	0	8622
РАЗОМ	2369	17117
Частка в активах Фонду, %	8,42	56,88

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

Валютні ризики

валюта	сума	% змін	Зростання вартості	Зменшення вартості
31.12.2019				
Долар США	2369	3,24	+77	-77
31.12.2018				
Долар США	17117	3,93	+673	-673

Упродовж наступного за звітною датою року вартість активів ВВПФ «Ніка» може змінитися на 0,27% (відношення валютного ризику до активів на 31.12.2019 р.)

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

Відкритий недержавний пенсійний фонд «НІКА» 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 Відкритий недержавний пенсійний фонд «НІКА» має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31.12.2019	31.12.2018
Депозити у банках в національній валюті	0	2400
Облігації підприємств	1493	2024
Облігації державних позик	713	0
разом	2206	4424
Частка в активах Фонду	7,84	14,70

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Відкритий недержавний пенсійний фонд «НІКА» використовував історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні п'ять років за оприлюдненою інформацією НБУ. Фонд визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Фонду. Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за чинною ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи фонду в разі зміни відсоткової ставки	
31.12.2019				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Облігації підприємств	1493	12%	-60	+60
Облігації державних позик	713	15,4%	-29	+29
разом	2206	*	-89	+89
31.12.2018				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Депозити у банках в національній валюті	2400	11%	-96	+96
Облігації підприємств	2024	12%	-81	+81
разом	4424	*	-177	+177

7.3.3. Ризик ліквідності

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

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

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	31.12.2019		31.12.2018	
	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів
Грошові кошти та їх еквіваленти	86	0	10383	0
Депозити	0	2369	0	3895
Боргові цінні папери	0	2206	0	10626
Фінансові інструменти з нефіксованим прибутком	0	2940	0	1142
Інвестиційна нерухомість	0	2968	0	2968
Дебіторська заборгованість	0	17558	0	1059
Усього активів	86	28041	10383	19710
Поточні зобов'язання	-86	-52	129	0
Розрив (активи мінус зобов'язання)	+0	+27989	+10254	19710

7.4. Події після звітної дати

15 січня 2020 року відбулося погашення номіналу та відсотків за ОВДП України (код UA4000196620) в сумі 717 тис.грн., тобто 713 тис.грн за номінал і 4 тис.грн за відсотки по ОВДП. Ця подія не потребує змін або коригування фінансової звітності за 2019 рік, так як не вплинула на вартість чистих активів фонду.

Одже, загалом після складання фінансових звітів за 2019 рік не відбувалися:

- події після дати балансу, які надавали б додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу, вимагали б коригування відповідних активів і зобов'язань, а також уточнення відповідних статей;

- події, що вказували б на умови, що виникли після дати балансу, що не потребують коригування статей фінансових звітів, але підлягають розкриттю інформації про них в Примітках до фінансової звітності, у визначенні МСБО.

Директор ТОВ «КУА АПФ «ОПІКА»



Переходько М.В.

Головний бухгалтер ТОВ «КУА АПФ «ОПІКА»

Каріщенко О.А.