

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ
«ЛАУРУС»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

Користувачам фінансової звітності:
Раді ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ЛАУРУС»
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР)

РОЗДІЛ I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ЛАУРУС» (надалі за текстом – Фонд або ВНПФ «ЛАУРУС»), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал та Примітки до фінансової звітності за 2021 рік, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у параграфі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, перевірена фінансова звітність ВНПФ «ЛАУРУС», що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Фонду станом на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

За результатами аудиторської перевірки фінансової звітності ВНПФ «ЛАУРУС» за 2021 рік аудитор зазначає про наступне:

- станом на 31.12.2021 року на балансі Фонду у складі поточних фінансових інвестицій обліковуються акції (прості іменні, код ISIN UA4000143135) АТ «Мотор Січ» (ЄДРПОУ 14307794), оцінені Фондом за справедливою вартістю на суму 1 032 тис. грн. (частка у загальній балансовій вартості активів Фонду – 5,427 відсотки), обіг яких за рішенням суду (Справа № 761/14832/18 від 20.04.2018р.) заблоковано в системі депозитарного обліку. Справедлива вартість цих акцій через вплив вказаних обмежень є джерелом невизначеності оцінок зазначених активів.

На думку аудитора, вказане зауваження може мати суттєвий, але не всеохоплюючий вплив на фінансову звітність ВНПФ «ЛАУРУС».

Ми провели аудит відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21 грудня 2017 року, відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання

впевненості та супутніх послуг та у відповідності до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 555 від 22.07.2021 року, інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та у відповідності до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду адміністративних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення» № 379 від 23.07.2020 року.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ВНПФ «ЛАУРУС» 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 із застереженням.

Ключові питання аудиту.

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту в цілому та враховувались при формуванні думки, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що немає ключових питань, які необхідно відобразити в нашому звіті.

Узгодженість звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер

Згідно вимог ч. 3 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-УІІ від 21.12.2017 року (надалі- Закон № 2258) до Аудиторського звіту наводиться інформація про узгодженість звіту з управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та про наявність або відсутність викривлень у звіті про управління та їх характер.

Враховуючи відсутність приналежності Фонду, у відповідності до п. 7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-ХІV від 16.07.1999 року, до категорії середніх та великих підприємств, Звіт з управління ВНПФ «ЛАУРУС» не складається та не подається.

Пояснювальний параграф

У зв'язку з військовим вторгненням 24 лютого 2022 року Російської федерації на територію України був введений військовий стан, в тому числі різного типу обмеження. Перебіг воєнних дій може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, призвести до скорочення активності у певних секторах економіки, знизити попит на окремі товари та послуги, а також підвищити ризик сповільнення економічного зростання та рецесії у економіках України та світу.

ВНПФ «ЛАУРУС» не може передбачити з достатньою вірогідністю врегулювання воєнних дій, тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та

інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Фонду. Інформація про оцінку такого впливу розкрито Фондом у пп. 5.1. та 10.6. Приміток до річної фінансової звітності за 2021 рік. Адміністратор ВНПФ «ЛАУРУС», ТОВ «КУА ОЗОН» (надалі – Адміністратор Фонду або Компанія), докладає всіх необхідних зусиль для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Фонду.

Фонд не ідентифікував у фінансовій звітності за 2021 рік суттєвої невизначеності, яка виникла у зв'язку з військовим вторгненням Російської федерації на територію України та яка могла б поставити під значний сумнів здатність ВНПФ «ЛАУРУС» безперервно продовжувати діяльність, тому використовував припущення про безперервність свого функціонування, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів, про що викладено в пп. 3.4, 5.2 Приміток до річної фінансової звітності за 2021 рік.

ВНПФ «ЛАУРУС» ухвалило рішення (Протокол Ради Фонду №102 від 25.05.2022р.) надалі спостерігати за ситуацією, яка виникла в наслідок воєнних дій, а також введених обмежень, та готове буде внести коригування до фінансової звітності, за необхідності, щойно зможе оцінити вплив.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інша інформація

Управлінський персонал Адміністратора Фонду несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у Звітності до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку за 2021 рік у відповідності до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду адміністративних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення» № 379 від 23.07.2021 року, у положеннях Фонду та ін.

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

У зв'язку з 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 виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили суттєвих фактів, що мають всеохоплюючий вплив, та які потрібно було б включити до звіту про вказану іншу інформацію.

Ми можемо зазначити про наявність та дієвість системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в ВНПФ «ЛАУРУС».

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

Управлінський персонал Адміністратора Фонду несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності 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.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал Адміністратора Фонду несе відповідальність за оцінку здатності Фонду продовжувати свою діяльність

на безперервній основі, розкриваючи, де це необхідно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи принцип припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо Засновник Фонду 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 складання фінансової звітності Фонду.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Метою нашого аудиту 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 дотримуємось професійного скептицизму 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 розкриттям інформації, а також те, чи розкриває фінансова звітність операції та

події, покладені в основу їх складання, так, щоб було забезпечено їхнє достовірне подання.

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

Розділ II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів.

В цьому Розділі наведена інформація, розкриття якої передбачено у відповідності до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 555 від 22.07.2021 року, інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Основні відомості про Фонд, наведені в Таблиці № 1.

Таблиця № 1

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування Фонду	ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ЛАУРУС»
2	Скорочене найменування	ВНПФ «ЛАУРУС»
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	35234147
4	Види діяльності за КВЕД	65.30 Недержавне пенсійне забезпечення
5	Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України «Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців»	Дата запису: 21.06.2007 Номер запису: 1 068 102 0000 020196
6	Тип, вид та клас Фонду	відкритий. Працедавцями Фонду є дев'ять юридичних осіб, у тому числі засновник Фонду - Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА ОЗОН». За звітний період 2021 р. не було залучено нових працедавців. Кількість учасників на 31.12.2021 р. становить 874 особи.
7	Свідectво Фонду про реєстрацію фінансової установи	серія ПФ № 99 від 22.09.2007. Фонд включений до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку недержавного пенсійного забезпечення, розпорядженням № 8028 від 20.09.2007 року;
8	Реєстраційний номер ВНПФ «ЛАУРУС»	12102059
9	Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16/вул. Федорова Івана, буд. 64/16
10	Одноосібний засновник Фонду	ТОВ «КУА ОЗОН» (код за ЄДРПОУ 33936496)

11	Статус неприбутковості	рішення № 2026504600093 від 25.05.2020 Ознака неприбутковості:0037 — пенсійні фонди (не має на меті одержання прибутку для його наступного отримання засновником фонду)
----	------------------------	--

Мета діяльності Фонду: Фонд створений з метою здійснення діяльності з недержавного пенсійного забезпечення у порядку, визначеному Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» №1057-IV від 09.07.2003 р. (надалі – Закон «Про недержавне пенсійне забезпечення»).

Предмет діяльності Фонду: Предметом діяльності Фонду є передбачені чинним законодавством України дії, що спрямовані на здійснення недержавного пенсійного забезпечення учасників Фонду.

Органи управління Фонду: Органами управління Фонду є загальні збори засновників та Рада Фонду, які діють в межах, передбачених статутом Фонду.

Основні відомості про Компанію з управління активами, - Адміністратора ВНПФ «ЛАУРУС», наведені в Таблиці № 2.

Таблиця № 2

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування Компанії	Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА ОЗОН» (попередня назва ТОВ «Драгон Есет Менеджмент» змінена згідно Протоколу №107 від 12.05.2015 року)
2	Ідентифікаційний код Компанії	33936496
3	Основні види діяльності за КВЕД	66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення (основний) 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення 66.30 Управління фондами.
4	Місцезнаходження Компанії	03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16/вул. Федорова Івана, буд. 64/16
5	Ліцензії	- на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів серії АВ № 614853, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг, 25.06.2015 року строком дії з 06.02.2007р. до безстроково; - на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), строком дії з 06.05.2016р. до безстроково, видана згідно Рішення НКЦПФР №162 від 16.02.2016р.
6	Дата державної реєстрації	22.02.2006
7	Номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	10681020000014512
8	Свідцтво про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів	№ 869 від 15.06.2006р.
9	Свідцтво про реєстрацію фінансової установи:	АА №41 від 09.10.2006р., реєстраційний номер в державному реєстрі фінансових установ: 17101836
10	Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебували в управлінні Компанії	- ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ЛАУРУС» (код 35234147). - Відкритий спеціалізований пайовий інвестиційний фонд «АРГЕНТУМ» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 2111349). - Інтервальний спеціалізований пайовий інвестиційний фонд «АУРУМ» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 2211416).

	- Закритий недиверсифікований венчурний пайовий інвестиційний фонд «ДЕВЕЛОПМЕНТ» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 2331537). - Закритий недиверсифікований венчурний пайовий інвестиційний фонд «ДЕВЕЛОПМЕНТ-2» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 23300300). - Закритий недиверсифікований венчурний пайовий інвестиційний фонд «ІМВ ЕНДАУМЕНТ» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 23300117) - Закритий недиверсифікований венчурний пайовий інвестиційний фонд «КСЕНОН» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 23300113). - Закритий недиверсифікований венчурний пайовий інвестиційний фонд «КВАЗАР» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 23300553). - Закритий недиверсифікований венчурний пайовий інвестиційний фонд «КСК-ФОНД» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 233652) - Інтервальний диверсифікований пайовий інвестиційний фонд «ПЛАТИНУМ» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 221378). - Закритий недиверсифікований венчурний пайовий інвестиційний фонд «ТЕРРА» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 233377). - Закритий недиверсифікований венчурний пайовий інвестиційний фонд «ТРЕЙД» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 2331538). - ПАТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ОРАМОСО КЕПІТАЛ» (код за ЄДРПОУ: 36150058; (реєстраційний код за ЄДРІСІ 1331466).
--	--

Детальна інформація щодо інституційних інвесторів, які знаходяться під управлінням або адмініструванням Компанії, наведена за адресою, - <https://www.ozoncap.com>.

Протягом 2021 року Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА ОЗОН» не здійснювало адміністрування та управління активів інших недержавних пенсійних фондів, окрім ВНПФ «ЛАУРУС».

Основні відомості про Зберігача ВНПФ «ЛАУРУС» наведені в Таблиці № 3.

Таблиця № 3

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування	Акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль»
2	Ідентифікаційний код	14305909
3	Договір зберігання	Генеральний договір № 79-10/08/497-Ю від 01.11.07р. про обслуговування недержавного пенсійного фонду зберігачем та Додаткова угода №1 до нього від 07.06.2017 р.
4	Ліцензії	- ліцензії серії АЕ № 263201 (видана НКЦПФР 13.08.2013 року) на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи, строком дії з 12.10.2013р. - строк дії необмежений; - ліцензія серії АЕ № 263203 (видана НКЦПФР 13.08.2013 року) на провадження професійної діяльності на фондовому ринку депозитарної діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, строком дії з 12.10.2013р. - необмежений.
5	Місцезнаходження	01011, м. Київ, вул. Лескова, буд. 9

Протоколом № 3 від 30.10.2007 року Ради ВНПФ «ЛАУРУС» погоджено співпрацю з визначеними підприємствами та укладення відповідних договорів на управління, адміністрування та зі Зберігачем Фонду (Договір № 01/07-К про управління активами відкритого недержавного пенсійного фонду від 01.11.07р., Договір № 01/07-А від 01.11.07р. про адміністрування відкритого недержавного

пенсійного фонду, а також Генеральний договір про обслуговування недержавного пенсійного фонду № 79-10/08/497-Ю від 01.11.07р.).

Фонд не надає будь-які фінансові послуги, окрім визначених його статутом та інвестиційною декларацією.

Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/36390:

Згідно з статтею 1 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» недержавний пенсійний фонд – юридична особа, яка має статус неприбуткової організації (непідприємницького товариства), функціонує та провадить діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь учасників пенсійного фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати учасникам зазначеного фонду у визначеному цим Законом порядку

Разом з тим, згідно із статтею 13 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», для забезпечення управління та здійснення контролю за поточною діяльністю пенсійного фонду утворюється рада пенсійного фонду. Засновник (засновники) пенсійного фонду, а також роботодавці, які є вкладниками професійних пенсійних фондів, делегують своїх представників до складу ради фонду в порядку, передбаченому статутом фонду.

Враховуючи зазначене, а також з урахуванням позиції Державної служби фінансового моніторингу України та законодавчого визначення кінцевого бенефіціарного власника, останній у ВНПФ «ЛАУРУС» відсутній.

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес:

ВНПФ «ЛАУРУС» не є контролером/учасником небанківської фінансової групи та не являється підприємством, що становить суспільний інтерес згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності):

ВНПФ «ЛАУРУС» не має материнських/дочірніх компаній.

Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків):

Відповідно до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01.10.2015 № 1597 недержавні пенсійні фонди таких розрахунків не здійснюють, зазначені розрахунки проводяться лише Адміністратором недержавних пенсійних фондів.

Щодо діяльності та виконання Фондом у 2021 році окремих вимог законодавства

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Фондом положень законодавчих та нормативних актів, аудиторами були розглянуті наступні питання:

1. Адміністратор Фонду надає клієнтам (споживачам) інформацію відповідно до ст.12, ст.12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (надалі - Закон про фінансові послуги), а також розміщує відповідну інформацію на веб-сайті, забезпечує її актуальність. Зокрема, Компанія (Адміністратор Фонду) розміщує на веб - сторінці Фонду <https://ozoncap.com/ua/pensionnye-fondy/laurus/#> наступну інформацію: статут, інвестиційну декларацію Фонду, інформацію про пенсійні програми Фонду, відомості про результати діяльності, річну фінансову звітність, звіт незалежного аудитора та іншу необхідну для користувачів інформацію.

2. Адміністратор, що здійснює діяльність з управління активами Фонду, у звітному періоді в цілому *діяв відповідно до вимог* Рішення НКЦПФР «Про затвердження Положення про особливості здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами)» № 1414 від 06.08.2013 (надалі - Рішення № 1414).

3. Згідно вимог Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» №1057-IV від 09.07.2003 Фондом:

- *виконано* умови статті 5 цього Закону, зокрема, в інтересах користувачів фінансової звітності Фондом надаються для ознайомлення результати аудиторських перевірок діяльності Фонду;

- *дотримано* вимоги стаття 48 Закону «Про недержавне пенсійне забезпечення» відносно використання пенсійних активів, а саме досягнення цілей інвестиційної діяльності Фонду, виконання зобов'язань Фонду перед його учасниками та оплати витрат, пов'язаних зі здійсненням діяльності з недержавного пенсійного забезпечення.

- в інтересах користувачів фінансової звітності Фондом в цілому *виконано* вимоги статті 53 Закону «Про недержавне пенсійне забезпечення» відносно оприлюднення інформації у сфері недержавного пенсійного забезпечення.

4. Інформацію (опис) щодо змісту статей балансу Фонду, зокрема, питому вагу активів, напрями використання коштів належним чином *розкрито* у Примітках до річної фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

5. Під час проведення аудиту ми не виявили подій, які свідчили б про конфлікт інтересів.

Щодо можливості (спроможності) Фонду безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців.

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Фонд продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Фінансова звітність Фонду підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності.

Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудиторам підстави сумніватись у здатності Фонду безперервно продовжувати свою діяльність на період, як мінімум 12 місяців з дати подання цієї фінансової звітності.

Фонд вживає заходи для подальшого розвитку, та, враховуючи зростаючу невизначеність, пов'язану, зокрема, із зміною економічної ситуації через введення воєнного стану на території України, песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки, це може спричинити прямий та непрямий фінансовий вплив на діяльність Фонду. Прямий вплив може проявлятися через знецінення активів, суттєву зміну їх справедливої вартості, зміни очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості, тощо, непрямий - через вплив на дійсних та можливих учасників Фонду, які зацікавлені в недержавному

пенсійному забезпеченні. Вказані чинники можуть спричинити зростання витрат чи зниження доходів.

Використовуючи звичайні процедури, зокрема, проведення аналізу фінансового стану Фонду, ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування.

Щодо відповідності (невідповідності) прийнятої керівництвом Фонду облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Фонду за 2021 р. є МСФЗ, випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Фонду в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Облікова політика Фонду, яка прийнята Наказом № 1/12-Л від 14.12.2018 року та затверджена Радою ВВПФ «ЛАУРУС» (Протокол № 78-ОП від 14.12.2018 року), в цілому розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Фонд використовує при веденні обліку та складанні звітності відповідно до МСФЗ; встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку; визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Фонду.

Розкриття інформації у фінансовій звітності

Розкриття інформації стосовно власного капіталу

За даними Балансу власний капітал Фонду станом на 31 грудня 2021 року відсутній.

Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду – це різниця між вартістю активів недержавного пенсійного Фонду на дату проведення розрахунку та вартістю зобов'язань, що підлягають виконанню, на дату проведення такого розрахунку.

Станом на 31.12.2021 року чиста вартість активів недержавного пенсійного Фонду становить 18 946 тис. грн.

Згідно Статуту ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ЛАУРУС», затвердженого загальними зборами учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «КУА ОЗОН» (Протокол № 108 від «17»липня 2015 року та погодженого Радою Фонду (Протокол № 56 від «17»липня 2015 року), одноосібним засновником Фонду є Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА ОЗОН».

Розкриття інформації стосовно активів

Станом на 31 грудня 2021 року активи Фонду складаються з оборотних активів загальною вартістю 19 016 тис. грн. Фонд має наступний склад активів:

- поточні фінансові інвестиції – 18 811 тис. грн.;
- торговельна та інша дебіторська заборгованість – 69 тис. грн.;
- грошові кошти та їх еквіваленти – 136 тис. грн.

До складу поточних фінансових інвестицій станом на 31 грудня 2021 року віднесені, зокрема, облігації внутрішньої державної позики загальною вартістю 9 221 тис. грн., акції українських підприємств на суму 2 052 тис. грн., облігації підприємств-резидентів України вартістю 2 545 тис. грн. Загальна вартість вказаних цінних паперів інвестиційного портфелю Фонду на звітну дату склала 13 818 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 року серед цінних паперів Фонду обліковуються акції (прості іменні) АТ «Мотор Січ», оцінені Фондом на суму 1 032 тис. грн. (частка у загальній балансовій вартості активів Фонду – 5,427 %), які за рішенням суду заблоковані в системі депозитарного обліку. Таке обмеження обігу цих акцій не порушує положення Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 339 від 11.08.2004 «Про затвердження Положення про порядок визначення чистої вартості активів пенсійного фонду», тобто не вимагає уцінки до нульової вартості, проте, на нашу думку, з врахуванням принципу обачності, їх справедлива вартість є ключовим джерелом невизначеності оцінок зазначених активів. Вплив такого фактору, а також інших окремих невизначеностей, на фінансову звітність Фонду може мати суттєвий, але не всеохоплюючий характер.

Згідно положень облікової політики Фонду окрім цінних паперів у складі поточних фінансових інвестицій Фонд обліковує грошові кошти на депозитних рахунках у банках у розмірі 4 993 тис. грн. зі строком розміщення більше чотирьох місяців та менше року.

Інформація щодо грошових коштів Фонду на депозитних рахунках зі строком від 3 до 12 місяців станом на 31.12.2021 року наведена в Таблиці № 4.

Назва Банківської установи	Вид рахунку	Валюта	Рейтинг банківської установи станом на 31.12.21	Станом на 31.12.2021 (тис. грн.)	Частка депозитного вкладу у загальних активах, %
АТ «Альфа-Банк»	депозитний	гривня	uaAAA, Експерт Рейтинг	1 101	5.78
АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»	депозитний	гривня	uaAA, Експерт Рейтинг	1 850	9.73
АТ «Юнекс БАНК»	депозитний	гривня	uaA, IBI-Рейтинг	1 798	9.46
ПУМБ			uaAAA, Кредит-Рейтинг	245	1.29
Всього грошових коштів на депозитних рахунках				4 993	26,26

Станом на кожен звітний день Фонд оцінює, чи зазнав кредитний ризик за депозитами значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки ВНПФ «ЛАУРУС» аналізує інформацію щодо незалежної рейтингової оцінки кредитного рейтингу банківських установ, в яких розміщені його депозити.

Кредитний ризик щодо вказаних депозитів Фонд оцінює як низький, то ж ці вклади визнаються Фондом за справедливою вартістю, яка рівна їх номінальній вартості на дату оцінки (п.9.2.2 Приміток до фінансової звітності).

За даними Фонду до торговельної та іншої дебіторської заборгованості в сумі 69 тис. грн станом на 31 грудня 2021 року віднесена поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (за банківськими вкладками та за облігаціями) вартістю 67 тис. грн. та за виданими авансами в сумі 2 тис. грн. Прострочена та знецінена дебіторська заборгованість на звітний день відсутні. Нарахування резерву очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю в Фонді не здійснювалось.

Згідно з даними обліку залишок грошових коштів та їх еквівалентів Фонду станом на 31 грудня 2021 року складав 136 тис.грн., в тому числі, на поточному рахунку – 20 грн., грошові кошти на депозитних рахунках в національній валюті – 136 тис.грн.

Таблиця № 5

Назва Банківської установи	Вид рахунку	Валюта	Рейтинг банківської установи станом на 31.12.21	Станом на 31.12.2021 (тис. грн.)	Частка депозитного вкладу у загальних активах, %
----------------------------	-------------	--------	---	----------------------------------	--

АТ «Альфа-Банк»	депозитний	гривня	uaAAA, Експерт Рейтинг	1	0,00
АТ «УКРЕКСІМБАНК»	депозитний	гривня	AA(ukr), Fitch Ratings	135	0.71
Всього грошових коштів на депозитних рахунках				136	0,71

Пенсійний фонд визначає депозити, як еквівалент грошових коштів, тільки в разі короткого строку її погашення з дати розміщення (до трьох місяців розміщення). Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів, представлених депозитами здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки. Дані підтверджуються виписками з рахунків в обслуговуючих банках.

Інформація щодо оборотних активів розкрита Фондом у Примітках до фінансової звітності та відповідає в суттєвих аспектах даним бухгалтерського обліку.

Розкриття інформації щодо зобов'язань

Довгострокові зобов'язання та забезпечення станом на 31 грудня 2021 року відсутні.

Станом на 31 грудня 2021 року поточні зобов'язання Фонду становлять 70 тис. грн., в тому числі кредиторська заборгованість за послуги з управління активами.

Аудитором перевірено інформацію стосовно достовірності даних щодо зобов'язань Фонду. Зобов'язання Фонду є обґрунтованими, оцінені належним чином, підтверджуються даними первинних документів і аналітичного обліку та розкриті у Примітках.

Розкриття інформації щодо фінансових результатів

Доходи

Відображення доходів та витрат в бухгалтерському обліку Фонду здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), виписок банку, розрахункових відомостей та інших первинних документів.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані, відображені в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам стосовно доходів та витрат за 2021 рік, відповідають первинним документам.

На думку аудиторів бухгалтерський облік доходів Фонду в усіх суттєвих аспектах ведеться у відповідності до норм МСФЗ.

Згідно даних бухгалтерського обліку та звітності інші операційні доходи Фонду за 2021 рік є фінансовими доходами та склали 2 057 тис. грн. З них:

- отримані дивіденди - 38 тис. грн.;
- відсотки по депозитних рахунках в банках - 439 тис. грн.;
- отримані відсотки по облігаціях - 1 580 тис. грн.

Витрати

Згідно з даними бухгалтерського обліку та звітності Фонду витрати за 2021 рік склали 2 057 тис. грн, а саме:

- адміністративні витрати - 834 тис. грн.;
- інші витрати - 1 223 тис. грн.

До складу адміністративних витрат Фонду у 2021 році включено послуги з управління активами на суму 361 тис.грн., послуги з адміністрування Фонду (361 тис.грн.), професійні послуги Зберігача (депозитарної установи) Фонду (75 тис.грн.), брокерські послуги (15 тис.грн.) та послуги аудитора (21 тис.грн.).

До інших витрат віднесені витрати від зміни чистої вартості фінансових інструментів (активів) Фонду (829 тис. грн.), збиток від зменшення вартості цінних паперів Фонду (376 тис. грн.) та збиток від реалізації цінних паперів (18 тис. грн.).

Склад адміністративних та інших витрат наведений в Примітках до річної звітності за 2021 рік та відповідає даним бухгалтерського обліку.

Аудитор підтверджує правильність визначення доходів та витрат Фонду, відповідність даних по доходах та витратах первинній документації, а також даним бухгалтерського обліку.

Звіт про фінансові результати за 2021 рік в суттєвих аспектах достовірно відображає розмір та структуру доходів, розмір та структуру витрат Фонду.

Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

Інформація про грошові потоки Фонду надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність Фонду генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків. Фонд не має залишків грошових коштів, до яких існують будь-які обмеження щодо використання. Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31 грудня 2021 року на рахунках у банках складає 136 тис. грн. (без врахування коштів на депозитних рахунках, віднесених Фондом до поточних фінансових інвестицій).

Інформація про рух грошових коштів та їх еквівалентів наведений в Примітках до річної звітності за 2021 рік (пункт 9.9.) та відповідає даним бухгалтерського обліку.

Інформація до Звіту про власний капітал

За даними Балансу власний капітал Фонду станом на 31 грудня 2021 року відсутній, оскільки пайовий капітал наведений в балансі в розділі V Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду.

Станом на 31 грудня 2021 року вартість чистих активів Фонду становить 18 946 тис. грн.

Інформація щодо вартості чистих активів розкрита в Примітках до річної фінансової звітності Фонду в повному обсязі.

Інформацію про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, під час перевірки не виявлено.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Фонду у майбутньому відсутня.

Щодо відповідності структури активів Пенсійного фонду вимогам законодавства

Пунктом 6.3 інвестиційної декларації Фонду, що затверджена Радою ВВПФ «ЛІАУРУС» згідно протоколу № 34 від 30.07.2012 року, передбачено наступну структуру інвестування активів Фонду:

Таблиця № 6

Об'єкт інвестування недержавного пенсійного фонду	Максимальний відсоток інвестування пенсійних активів Фонду в об'єкт інвестування (% від загальної вартості пенсійних активів фонду)
Банківські депозитні рахунки та ощадні сертифікати банків	50 %
Цінні папери, а саме:	
Цінні папери одного емітента	5 %
Цінні папери, доходи за якими гарантовано Кабінетом міністрів України	50 %
Цінні папери, доходи за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами	20 %
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України	40 %
Акції українських емітентів	40 %
Цінні папери іноземних емітентів	20 %
Іпотечні облігації	40 %
Об'єкти нерухомості	10 %

Банківські метали, у тому числі відкриття рахунків в установах банків у банківських металах	10 %
Інші активи, що можуть бути оцінені за ринковою вартістю, та не заборонені чинним законодавством України	5 %
Розміщувати у зобов'язаннях однієї юридичної особи	10 %

В цілому, структура активів Фонду *відповідає* вимогам чинного законодавства та інвестиційної декларації Фонду, окрім вкладень Фонду у акції емітентів: Мироновський Хлібопродукт (ЄДРПОУ 116838) та ПАТ «Мотор Січ» (код ЄДРПОУ 14307794), частка інвестицій у які на звітну дату склали відповідно 5,36 та 5,427 відсотка від загальної вартості пенсійних активів Фонду. На нашу думку, відхилення у розмірі 0,36 та 0,427 відсотка від максимальних показників, визначених інвестиційною декларацією Фонду не є суттєвим.

Щодо відповідності вимогам законодавства напрямів використання пенсійних активів

Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА ОЗОН» дотримується у відповідності вимогам законодавства напрямів використання пенсійних активів.

Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів Фонду знаходиться у граничних межах, встановлених Рішенням НКЦПФР «Про затвердження Положення про граничний розмір витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення» № 500 від 15.07.2021 р. (надалі - Рішення № 500). Зокрема, розмір витрат, пов'язаних з наданням послуг з управління активами пенсійного фонду та послуг зберігача встановлено у відсотках до чистої вартості активів пенсійного фонду відповідними договорами (договір № 1/07 К від 01.11.2007 р., Договір № 01/07-А від 01.11.07р. та Генеральний договір про обслуговування недержавного фонду № 79-10/08/497-Ю від 01.11.2007 р. відповідно) як того вимагає Рішення № 500 та не перевищує річного граничного розміру витрат.

Щодо дотримання обмежень інвестиційної діяльності з пенсійними активами

При здійсненні діяльності Фонду ТОВ «КУА ОЗОН» забезпечуються дотримання обмежень інвестиційної діяльності з пенсійними активами Фонду.

Зокрема, напрями використання пенсійних активів Фонду враховують положення Інвестиційної декларації Фонду, затвердженої Радою ВВПФ «ЛАУРУС» згідно протоколу № 34 від 30.07.2012 року, а також вимоги та з урахуванням обмежень, зокрема, ст. 47, 48, 49 Розділу VI «ПЕНСІЙНІ АКТИВИ» Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» № 1057-IV від 09.07.2003 у редакції від 01.07.2021 р. (надалі – Закон № 1057-IV).

Щодо структура інвестиційного портфелю Фонду

Таблиця № 7 (грн.)

Код за ЄДРПОУ / МФО банку	Найменування емітента / банківської установи	Код ISIN для цінних паперів / валюта для банку	Балансова вартість	Частка у загальній балансовій вартості активів Фонду, %
1	2	3	4	5
1. Облігації внутрішньої державної позики			9 220 882,52	48,49
00013480	Міністерство фінансів України	UA4000204150	7 471 038,84	39,29
00013480	Міністерство фінансів України	UA4000204572	783 019,48	4,12
00013480	Міністерство фінансів України	UA4000207518	966 824,2	5,08
2. Облігації українських емітентів			2 545 733,40	13,39
21560045	ПАТ "Укрпошта"	UA4000199368	835 868,08	4,40
23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	UA4000198931	716 762,77	3,77

31316718	ТОВ "Нова пошта"	UA5000002841	158 378,18	0,83
33942232	ТОВ "Альфа-лізинг Україна"	UA5000004250	834 724,37	4,39
3. Акції українських підприємств			2 051 769,39	10,79
116838	Мироновський Хлібопродукт	US55302T2042	1 019 769,39	5,36
14307794	ПАТ "Мотор Січ"	UA4000143135	1 032 000,00	5,43
4. Вкладні (депозитні) рахунки в банках (на строк від 3 до 12 міс.)			4 993 000,00	26,26
300346	АТ «Альфа-Банк»	980	1 100 000,00	5,78
334851	ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОДНИЙ БАНК	980	245 000,00	1,29
322539	АТ «ЮНЕКС БАНК»	980	1 798 000,00	9,46
380548	АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»	980	1 850 000,00	9,73
5. Вкладні (депозитні) рахунки в банках (на строк до 3 міс.)			136 198,93	0,71%
300346	АТ «Альфа-Банк»	980	1 198,93	0,00
322313	АТ "УКРЕКСІМБАНК"	980	135 000,00	0,71
6. Поточні рахунки в банках			20	0,00 %
380805	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	980	20	0,00
7. Дебіторська заборгованість			68 420,84	0,36
Всього			19 016 025,16	100%

Інформація щодо складу та структури активів розкрито у п.2.2 та 9 Приміток до річної фінансової звітності Фонду за 2021 рік.

Фонд не має довгострокових фінансових інвестицій.

Система внутрішнього аудиту (контролю)

Здійснення контролю, перевірок та оцінки ефективності діяльності, дотримання вимог законодавства виконується внутрішнім аудитором, який діє на підставі Положення про внутрішнього аудитора ТОВ «Драгон Есет Менеджмент», затвердженого директором ТОВ «Драгон Есет Менеджмент» «17» вересня 2012 року (назва ТОВ «Драгон Есет Менеджмент» змінена на ТОВ «КУА ОЗОН» згідно Протоколу №107 від 12.05.2015 року).

Аудиторами не було ідентифіковано викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства. За результатами виконаних процедур перевірки стану відповідності системи внутрішнього аудиту (контролю) можна зробити висновок, що система відповідає вимогам, необхідним для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства.

Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язаними особами вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових рішень іншою стороною, як це визначено МСФЗ 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Рішення про те, які сторони являються пов'язаними, приймаються не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків пов'язаних сторін.

Фонд приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними сторонами відображаються виключно за принципом справедливої вартості на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

За даними, наведеними у Примітках до річної звітності за 2021 рік (пункт 10.1.), пов'язаними особами Фонду є його одноосібний засновник ТОВ «КУА ОЗОН» та його посадові особи, а також члени Ради Фонду.

Протягом звітного періоду Фонд здійснював наступні операції з пов'язаними особами:

Таблиця № 8 (тис. грн.)

Найменування	2021	2020
--------------	------	------

Пенсійні внески ТОВ «КУА ОЗОН» до Фонду відповідно до Пенсійного контракту №01/0000001 від 22.01.2008р.	143	106
Винагорода ТОВ «КУА ОЗОН» від Фонду за здійснення діяльності з управління активами Фонду відповідно до Договору № 1/07К від 01.11.07р.	361	323
Винагорода ТОВ «КУА ОЗОН» від Фонду за здійснення діяльності з адміністрування Фонду відповідно до Договору № 01/07-А від 01.11.07р.	361	323

В цілому, в межах отриманої інформації, відносини і операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності, аудитором не виявлені.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Адміністратора Фонду, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризик, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан.

Після закінчення звітного періоду 24 лютого 2022 року через напад Російської федерації на території України був введений військовий стан.

Для стримування деструктивного впливу війни на економіку Урядом України прийнято ряд Законів, направлених на спрощення ведення та підтримку бізнесу. Окрім того, Компанією проаналізовано фінансовий стан, ймовірні ризики та загрози діяльності Фонду.

За заявою управлінського персоналу Компанії події після дати балансу, що можуть мати оцінений суттєвий вплив на фінансовий стан Фонду не знайшли відображення у фінансовій звітності, - були відсутні.

Детальна інформація про події, що виникли у ході підготовки звітності, наведена Фондом у п. 10.6 Приміток до фінансової звітності.

Інші питання

Додаткова інформація за результатами обов'язково аудиту

Ми повідомили Раді Фонду 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 Раді Фонду твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатися такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Раді Фонду, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми зазначаємо про 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.

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Основні відомості про аудиторську фірму наведені в Таблиці № 9.

Таблиця № 9

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ», 40131434
2	Включено до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ : Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №4657 від 17.10.18 року); Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №4657 від 13.12.18 року)
	Свідоцтво АПУ про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність	Номер бланку 1591 Рішенням АПУ № 44/3 від 26.08.2020 року
3	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку	Риченко Надія Миколаївна
	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	101839
4	Прізвище, ім'я, по батькові директора	Якименко Микола Миколайович
	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	100078
5	Місцезнаходження (юридична адреса)	02099, м. Київ, вул. Ялтинська, будинок 5-Б, кімната 12
6	Телефон/ факс	098 473-97-70
7	e-mail	mail@acg.kiev.ua
8	веб-сайт	www.acg.kiev.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту річної фінансової звітності:

Згідно Договором на проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 31-3/1 від 31 «січня» 2022 року ТОВ «АКТ «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ», що включене до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

Розділ : Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру № 4657 від 17.10.18 року);

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру № 4657 від 13.12.18 року).

Свідectво АПУ про відповідність системи контролю якості (номер бланку №1591, Рішення АПУ №44/3 від 26.08.2020 року), провело незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та фінансових звітів ВВПФ «ЛАУРУС», у складі:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року;
 - Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року;
 - Звіту про рух грошових коштів за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року;
 - Звіту про власний капітал за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року та
 - Приміток до фінансової звітності за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
- на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Фінансова звітність ВВПФ «ЛАУРУС», затверджена Радою ВВПФ «ЛАУРУС» згідно Протоколів №101 від 20.02.2022 року та №102 від 25.05.2022 року.

Дата початку проведення аудиту: 31.01.2022 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 29.06.2022 року.

Аудитор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 101839)

Директор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100078)

Дата складання

Звіту незалежного аудитора:

29 червня 2022 року



Рищенко Н.М.

Якименко М.М.

Підприємство Відкритий недержавний пенсійний фонд "Лаурус" Дата (рік, місяць, число) 2022 01 01
 Територія м. Київ, Голосіївський р-н. за ЄДРПОУ 35234147
 Організаційно-правова форма господарювання Недержавний пенсійний фонд за КОАТУУ 8036100000
 Вид економічної діяльності Недержавне пенсійне забезпечення за КОПФГ 940
 Середня кількість працівників - за КВЕД 65.30
 Адреса, телефон 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16/вул. Федорова Івана, буд. 64/16, (044) 490-20-21
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2022	01	01
35234147		
8036100000		
940		
65.30		

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 20 21 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	1	2
за виданими авансами	1130	1	2
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	624	67
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	11001	18811
Гроші та їх еквіваленти	1165	5685	136
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	5685	136
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	17311	19016
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	17311	19016

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1595	-	-
Усього за розділом II			
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	-	-
довгостроковими зобов'язаннями	1615	63	70
товари, роботи, послуги	1620	-	-
розрахунками з бюджетом	1621	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1625	-	-
розрахунками зі страхування	1630	-	-
розрахунками з оплати праці	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	-	-
Поточні забезпечення	1665	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690	-	-
Інші поточні зобов'язання	1695	63	70
Усього за розділом III			
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	17248	18946
Баланс	1900	17311	19016

Керівник

Головний бухгалтер



Ісупов Д.Ю.

Посада відсутня

Підприємство Відкритий недержавний пенсійний фонд "Лаурус"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) 2022 01 01
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
35234147		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 21 р.

Форма N 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 перестраховування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(834)	(745)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(834)	(745)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2057	2140
Інші доходи	2240	-	460
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(1223)	(1855)
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	834	745
Разом	2550	834	745

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

Ісупов Д.Ю.

Головний бухгалтер

Посада відсутня



Підп

Надхо

Реаліз

Товер

/ том

Цільо

Надхо

Надхо

Надхо

Надхо

ахуни

Надхо

Надхо

Надхо

Надхо

Надхо

Інші н

Витрач

оварі

праці

Відрах

обов'яз

Витрач

Витрач

артіст

Витрач

Витрач

Витрач

Витрач

Витрач

Витрач

Витрач

Витрач

Витрач

Витрач

Витрач

Витрач

Витрач

Витрач

Витрач

Витрач

Витрач

Витрач

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2022 01 01

за ЄДРПОУ

35234147

Підприємство

Відкритий недержавний пенсійний фонд "Лаурус"

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 20 21 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	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	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(-)	(-)
Праці	3105	(-)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(-)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1417	5364
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2663	1836

дивідендів	3220	38	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	4170	5046
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(4716)	(6925)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(9992)	(5786)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(6420)	(465)
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	926	1284
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	(55)	(89)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	871	1195

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(5549)	730
Залишок коштів на початок року	3405	5685	4955
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	136	5685

Керівник

Ісупов Д.Ю.

Головний бухгалтер

посада відсутня



КОДИ

Підприємство

Відкритий недержавний пенсійний фонд "Лаурус"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ2022 01 01
35234147

Звіт про власний капітал

за рік 20 21 р.

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсотки (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсотки (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу від переоцінованих і фінансових підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Відподіл прибутку:									
Відплата власникам (віденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	-	-	-	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



Ісупов Д.Ю.

Посада відсутня

**ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД
«ЛАУРУС»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

1. ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	4
1.1. Звіт про фінансовий результат за 2021 рік.....	4
1.2. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 року.....	4
1.3. Звіт про зміни в капіталі за 2021 рік.....	5
1.4. Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік.....	5
2. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО МСБО 26 «ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ПРОГРАМ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ»	6
2.1. Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів пенсійного фонду з початку діяльності та станом на 31.12.2021р.	6
2.2. Склад та структура активів	8
2.3. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення.....	8
2.3.1. Інформація про Фонд	8
2.3.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду	10
3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	12
3.1. Ідентифікація фінансової звітності	12
3.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	12
3.3. Концептуальна основа фінансової звітності	12
3.4. Припущення про безперервність діяльності	12
3.5. Звітний період фінансової звітності.....	12
3.6. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	12
4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	12
4.1. База, використана для оцінки активів.....	12
4.2. Суттєві облікові політики	13
4.2.9. Облікові політики щодо фінансових інструментів (пенсійних активів)	13
4.2.9.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів.....	13
4.2.9.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти.....	14
4.2.9.3. Депозити (крім депозитів до запитання).....	14
4.2.9.4. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю	15
4.2.9.5. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	16
4.3. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності.....	18
4.4. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів.....	18
4.5. Інформація про зміни в обліковій політиці.....	18
5. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ.....	18
5.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації	18
5.2. Основні припущення, оцінки та судження.....	18
5.2.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	19
5.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду.....	19
5.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	19
5.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	19
5.2.5. Використання ставок дисконтування	19
5.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.....	20

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	20
6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	20
6.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості	21
6.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості	22
6.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	22
7. МСФЗ, ЯКІ ПРИЙНЯТІ, АЛЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ	22
8. РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД ПОРІВНЯНО З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНОСТЮ ПОПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК.....	23
9. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ	23
9.1. Грошові кошти	23
9.2. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	23
9.2.1. Цінні папери	23
9.3. Дебіторська заборгованість.....	24
9.4. Кредиторська заборгованість.....	24
9.5. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду.....	24
9.6. Інші доходи та інші витрати	24
9.7. Адміністративні витрати.....	25
Адміністративні витрати були відшкодовані за рахунок пенсійних активів Фонду та загалом за 2021 рік склали 834 тис.грн.	25
9.8. Фінансові доходи та витрати	25
9.9. Рух грошових коштів.....	25
10. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ	26
10.1. Операції з пов'язаними сторонами	26
10.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання	26
10.3. Судові процеси.....	26
10.4. Ризики	26
10.4.1. Кредитний ризик.....	26
10.4.2. Ринковий ризик.....	27
10.4.3. Ризик ліквідності	29
10.5. Інформація за сегментами.....	30
10.6. Події після дати Балансу	30
10.7. Інші події	31

1. ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.1. Звіт про фінансовий результат за 2021 рік.

Одиниця виміру, тис. грн

Стаття	Примітки	Період, що закінчився	
		31 грудня 2021	31 грудня 2020
1	2	3	4
Дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)			
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)			
Валовий прибуток			
Інші доходи	9.6	0	460
Витрати на збут			
Адміністративні витрати	9.7	(834)	(745)
Інші витрати	9.6	(1223)	(1855)
Фінансові доходи	9.8	2057	2140
Фінансові витрати			
Прибуток до оподаткування		0	0
Витрати з податку на прибуток		-	-
ПРИБУТОК (ЗБИТОК) ЗА РІК		0	0
Інший сукупний прибуток за рік, за вирахуванням податків			
УСЬОГО: СУКУПНИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК) ЗА РІК		0	0

1.2. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 року

Одиниця виміру, тис. грн

Стаття	Примітки	31 грудня 2021	31 грудня 2020
1	2	3	4
АКТИВИ			
Непоточні активи			
Нематеріальні активи			
Основні засоби			
Разом непоточні активи			
Поточні активи			
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	9.3	69	625
Поточні фінансові інвестиції	9.2	18 811	11 001
Грошові кошти та їх еквіваленти	9.1	136	5 685
Разом поточні активи		19016	17 311
Усього активи		19 016	17 311
ПАСИВИ			
Власний капітал			
Статутний капітал			
Нерозподілені прибутки			
Усього капітал			
Непоточні зобов'язання			
Довгострокові зобов'язання за фінансовою орендою			
Разом непоточні зобов'язання			

<i>Поточні зобов'язання</i>			
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	9.4	79	63
<i>Разом кредиторської заборгованості</i>		70	63
Всього зобов'язань		70	63
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	9.5	18 946	17 248
Усього пасиви		19 016	17 311

1.3. Звіт про зміни в капіталі за 2021 рік

Одиниця виміру, тис. грн

Стаття	Вкладений акціонерний капітал	Емісійний дохід	Додатковий капітал	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв переоцінки інвестицій доступних для продажу	Не-розподілений прибуток / збиток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2019 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за рік	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2020 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за рік	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2021 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.4. Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік

Одиниця виміру, тис. грн

Стаття	Примітки	За рік, що закінчився	
		31 грудня 2021	31 грудня 2020
1	2	3	4
I. Операційна діяльність			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
Чистий рух коштів від операційної діяльності			
II. Інвестиційна діяльність			
Надходження від продажу			
фінансових інвестицій	9.9.1	1417	5364
Надходження від отриманих: відсотків	9.9.2	2663	1836
дивідендів	9.9.3	38	-
Надходження від погашення позик			
Придбання			
фінансових інвестицій	9.9.4	(4716)	(6925)
Інші надходження	9.9.5	4170	5046
Інші платежі	9.9.6	(9992)	(5786)

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	9.9.7	(6420)	465
III. Фінансова діяльність			
Інші надходження	9.9.8	926	1284
Погашення кредитів			
Інші платежі	9.9.9	(55)	(89)
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності	9.9.10	871	1195
Чистий рух грошових коштів за звітний період	9.9.11	(5549)	730
Залишок грошових коштів на початок періоду	9.9.12	5685	4955
Залишок грошових коштів на кінець періоду	9.9.13	136	5685

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

2.1. Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів пенсійного фонду з початку діяльності та станом на 31.12.2021р.

Одиниця виміру, тис.грн

№	Назва статей	Сума
9	Сума надходжень пенсійних внесків, усього (рядок 10 + рядок 13 + рядок 14 + рядок 18)	8 706
10	Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб, усього (рядок 11 + рядок 12)	4 704
11	Сума надходжень пенсійних внесків від учасників, які є вкладниками	4 382
12	Сума надходжень пенсійних внесків від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	321
13	Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб - підприємців	-
14	Сума надходжень пенсійних внесків від юридичних осіб, усього (рядок 15 + рядок 16 + рядок 17)	3 275
15	Сума надходжень пенсійних внесків від засновника недержавного пенсійного фонду	1 257
16	Пенсійні внески від роботодавця-платника, що не є засновником	2 018
18	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду, усього (рядок 19 + рядок 20)	727
20	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від іншого пенсійного фонду	727
21	Загальна сума виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (рядок 22 + рядок 32 + рядок 35 + рядок 36 + рядок 37)	870
22	Сума здійснених пенсійних виплат, усього (рядок 23 + рядок 27)	349
26	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат, усього (рядок 27 + рядок 28 + рядок 29 + рядок 30)	-
27	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	122
28	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	217
29	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	-
30	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі смерті учасника - його спадкоємцям	10
31	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду, усього (рядок 32 + рядок 33)	521

32	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного пенсійного контракту	521
40	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду, усього (рядок 41 + рядок 44 + рядок 47 + рядок 50 + рядок 51 + рядок 52)	3130
41	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з цінними паперами, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (рядок 42 + рядок 43)	3130
42	Сума прибутку (збитку) від продажу цінних паперів	683
43	Сума прибутку (збитку) від переоцінки цінних паперів	2446
53	Сума пасивного доходу, отриманого на активи пенсійного фонду, усього (рядок 54 + рядок 55 + рядок 56 + рядок 64 + рядок 65 + рядок 66 + рядок 67 + рядок 68 + рядок 69)	13204
54	Сума доходу (втрат) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках	5748
56	Сума доходу від боргових цінних паперів, усього (рядок 57 + рядок 58 + рядок 59 + рядок 60 + рядок 61 + рядок 62 + рядок 63)	7313
57	Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	6299
60	Сума доходу від облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	1014
64	Сума доходу від дивідендів на акції українських емітентів	82
68	Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	1
69	Сума доходу від користування іншими активами, не забороненими законодавством України, усього	22
71	Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (рядок 72 + рядок 73 + рядок 74 + рядок 75 + рядок 76 + рядок 77 + рядок 81)	5224
73	Сума витрат на оприлюднення інформації про діяльність пенсійного фонду	-
74	Сума винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	2549
75	Сума оплати послуг зберігача пенсійного фонду	481
76	Сума оплати послуг з проведення аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	90
77	Сума оплати послуг, пов'язаних зі здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, усього, грн (рядок 78 + рядок 79 + рядок 80)	83
78	Сума оплати послуг інвестиційних фірм	83
81	Сума оплати інших послуг, надання яких з відшкодуванням оплати за рахунок пенсійних активів передбачено законодавством	4
82	Сума прибутку (збитку) від інвестування активів пенсійного фонду (рядок 40 + рядок 53 + рядок 70 - рядок 71)	11110
83	Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	18867
84	Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (рядок 9 - рядок 21 + рядок 82)	18946
85	Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 84 - рядок 83)	80
86	Кількість одиниць пенсійних активів, од.	3 921 371,6963
87	Чиста вартість одиниці пенсійних активів на початок звітного періоду	4,835059671731
88	Чиста вартість одиниці пенсійних активів на кінець звітного періоду	4,811213460746
89	Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (рядок 87 - рядок 88)	-0,0238

2.2. Склад та структура активів

Одиниця виміру, тис. грн.

Одиниця виміру, тис. грн

№ з/п	Найменування показника		Балансова вартість на кінець періоду 31.12.2021	Доля показника у загальних активах, %
1	Активи Фонду всього, у т.ч.		19016	100.00
1.1.	Депозитні рахунки у банківських установах		5129	26.97
1.1.1.	АТ «УКРЕКСІМБАНК»		135	0.71
1.1.2.	АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»		1850	9.73
1.1.3.	ПАТ «АЛЬФА-БАНК»		1101	5.79
1.1.4.	АТ «Юнекс БАНК»		1798	9.45
1.1.5.	ПУМБ		245	1.29
1.2.	Поточні рахунки у банку-зберігачу		-	-
1.3.	Акції		2052	10.79
1.3.1.	ПАТ «Мотор Січ»		1032	5.42
1.3.2.	Прат. «МХП»		1020	5.36
1.4.	Облігації державні		9221	48.49
1.4.1.	Міністерство фінансів України	UA4000207518	967	5.09
1.4.2.		UA4000204150	7471	39.29
1.4.3.		UA4000204572	783	4.12
1.5.	Облігації українських емітентів		2545	13.38
1.5.1.	ПАТ «Укрпошта»	UA4000199368	836	4.40
1.5.2.	ПАТ «Альфа-Банк»	UA4000198931	716	3.76
1.5.3.	ТОВ «Альфа-лізинг Україна»	UA5000004250	835	4.39
1.5.4.	ТОВ «Нова пошта»	UA5000002841	158	0.83
1.6.	Дебіторська заборгованість		69	0.36

2.3. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

2.3.1. Інформація про Фонд

Найменування Фонду:

повне: Відкритий недержавний пенсійний фонд «Лаурус»

скорочене: ВНПФ «Лаурус»

Юридичний статус Фонду

Відкритий недержавний пенсійний фонд «Лаурус» (надалі – Фонд) є юридичною особою.

Дата державної реєстрації Фонду: 21.06.2007 року.

Ідентифікаційний код Фонду: 35234147.

Юридична та фактична адреса: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16/вул. Федорова Івана, буд. 64/16.1

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

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Фонд: www.ozoncap.com.

Адреса електронної пошти: apf@ozoncap.com.

Фонд має самостійний баланс, рахунки (в цінних паперах та поточний) у зберігача, печатку та бланки зі своїм найменуванням.

Характеристика напрямків діяльності: Виключним видом діяльності Фонду є діяльність з недержавного пенсійного забезпечення. КВЕД: 65.30 – недержавне пенсійне забезпечення.

Фонд зареєстрований як фінансова установа згідно рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 8028 від 20.09.2007р. (реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ № 12102059). Свідомство про реєстрацію фінансової установи ПФ № 99 від 22.09.07р., код фінансової установи – 12.

Засновники Фонду:

Засновником Відкритого недержавного пенсійного фонду «Лаурус» є Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА ОЗОН» ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 33936496, місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16/вул. Федорова Івана, буд. 64/16.

Мета діяльності Фонду

Фонд створений з метою провадження діяльності з недержавного пенсійного забезпечення шляхом накопичення пенсійних внесків на користь учасників Фонду з подальшим управління пенсійними активами та здійснення пенсійних виплат учасникам Фонду у визначеному Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» порядку.

Предмет діяльності Фонду

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

Органи управління Фонду

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

Рада фонду є єдиним регулярно діючим органом управління ВНПФ «Лаурус», що здійснює контроль за поточною діяльністю Фонду та вирішує основні питання його роботи. Станом на звітний період рада Фонду складається з 5 осіб. Засідання Ради Фонду проводяться періодично (не рідше ніж один раз на квартал).

Фінансові установи, що обслуговують Фонд (адміністратор, компанія з управління активами зберігач Фонду):

Адміністрування та управління активами Відкритого недержавного пенсійного фонду «Лаурус» здійснює ТОВ «КУА ОЗОН» (попередня назва ТОВ «Драгон Есет Менеджмент») (надалі – Адміністратор/КУА) відповідно до Договору № 1/07К від 01.11.07р. про управління активами відкритого недержавного пенсійного фонду та Договору № 01/07-А від 01.11.07р. про адміністрування відкритого недержавного пенсійного фонду.

Адміністратор/КУА діє на підставі таких ліцензій:

- ліцензія серії АВ № 614853, видана Нацкомфінпослуг 25.06.2015 року строком дії з 06.02.2007р. до безстроково на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів;

- ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), строком дії з 06.05.2016р. до безстроково, видана згідно Рішення НКЦПФР №162 від 16.02.2016р. «Про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) ТОВ «КУА ОЗОН» Місцезнаходження Адміністратора/КУА: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд. 64/16.

Зберігачем ВНПФ «Лаурус» є Акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль» (далі – Зберігач), який надає Фонду відповідні послуги згідно з Генеральним договором № 79-10/08/497-Ю від 01.11.07р. про обслуговування недержавного пенсійного фонду зберігачем.

Зберігач діє на підставі таких ліцензій:

- ліцензія серії АЕ № 263201, видана НКЦПФР 13.08.2013 року, на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи, строком дії з 12.10.2013р. – необмежений;

- ліцензія серії АЕ № 263203 видана нкцпфр 13.08.2013 року на провадження професійної діяльності на фондовому ринку депозитарної діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, строком дії з 12.10.2013р. – необмежений.

Місцезнаходження Зберігача: 01011, м. Київ, вул. Лескова, буд. 9.

Аудитором Фонду є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ», код за ЄДРПОУ – 40131434.

ТОВ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ» включена до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4657:

Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ;

Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ;

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

2.3.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду

Працедавці та вкладники Фонду

Працедавцями Фонду є 9 юридичних осіб, у тому числі засновник Фонду Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА ОЗОН». Фонд здійснює недержавне пенсійне забезпечення персоналу цих товариств, що є вкладниками на користь своїх працівників. Недержавною пенсійною програмою охоплені, визначені працедавцем групи працівників, які працюють на умовах трудового законодавства.

За звітний період 2021 р. не було залучено нових працедавців.

Учасники Фонду

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

Кількість учасників на 31.12.2021 р. становить 874 особи.

Тип пенсійної програми з визначеними внесками

Вкладники пенсійної програми роблять до Фонду внески на добровільних умовах. Вкладники фізичні особи можуть робити внески як фіксовані суми. Порядок здійснення та розмір внесків визначений у пенсійній схемі та пенсійному контракті.

Умови припинення пенсійної програми

Враховуючи добровільний порядок накопичення, пенсійна програма участі у Фонді може бути припинена за ініціативою вкладника у будь-який момент часу. При цьому учасники такого вкладника можуть залишатися учасниками Фонду, та, за бажанням, укласти пенсійні контракти на свою користь та самостійно продовжувати пенсійне накопичення.

Порядок укладення пенсійних контрактів з Фондом

Пенсійний контракт є договором між Фондом та його вкладником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором, та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду за рахунок пенсійних внесків такого вкладника. Пенсійний контракт укладається у письмовій формі. Учасникам по такому контракту надається примірник, який включає їх особисті дані.

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 чинного законодавства та Статуту.

ВНПФ «Лаурус» використовує програму пенсійного забезпечення з визначеним внеском, згідно з якою суми, що підлягають виплаті у вигляді пенсійного забезпечення, визначаються відповідно до внесків, сплачених до Фонду, і отриманого від них інвестиційного доходу.

Фонд пропонує вкладникам такі пенсійні схеми: «Корпоративна», «Індивідуальна», «Сімейна».

«Корпоративна» пенсійна схема розрахована на вкладників юридичних осіб;

«Індивідуальною» пенсійною схемою можуть скористатися фізичні особи, які бажають сплачувати пенсійні внески на свою користь;

«Сімейна» пенсійна схема розрахована на фізичних осіб, які бажають сплачувати пенсійні внески за своїх рідних.

Всі пенсійні схеми визначають умови та порядок здійснення пенсійних внесків до Фонду.

Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду, визначається множенням кількості одиниць пенсійних активів Фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку його учасника, на чисту вартість одиниці пенсійних активів Фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника 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 щоденно.

Пенсійні внески до Фонду

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

Розмір та порядок сплати пенсійних внесків встановлюється пенсійним контрактом відповідно до обраної пенсійної схеми.

Пенсійні активи Фонду

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

Пенсійні активи Фонду складаються з:

- 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 Фонду. Інвестиційна декларація Фонду затверджена Радою Фонду та містить загальні обмеження для забезпечення збереження та примноження пенсійних активів учасників Фонду. Рада Фонду регулярно переглядає інвестиційну діяльність Фонду та інвестиційну декларацію. Зміни та доповнення до інвестиційної декларації розробляються та 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 31.12.2021 року – 18 946 тис. грн.
- ✓ Чисті активи Фонду на 31.12.2020 року – 17 248 тис. грн.
- ✓ Приріст чистих активів Фонду за 2021 рік – 1698 тис. грн (9,85 %).
- ✓ Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2021р. становить 926 тис. грн.
- ✓ Результат, отриманий від зміни чистої вартості активів Фонду становить –1698 тис. грн.
- ✓ Загальна сума виплат / переведення учасникам Фонду за 2021р становить 56 тис. грн.
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2021 року –4,80987527044909.
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2020 року –4,59836926135841.
- ✓ Приріст чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду) за 2021 рік –4,60%.

Законодавство, що регулює діяльність Фонду

У своїй діяльності Фонд керується чинним законодавством України, зокрема Законами України «Про недержавне пенсійне забезпечення», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Податковим кодексом України, іншими законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України, внутрішніми положеннями та нормативними документами.

Адміністратор фонду подає звітність про діяльність Фонду відповідно до Положення про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду адміністративних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №379 від 23.07.2020р.

Діяльність Фонду ґрунтується на таких основних принципах

- добровільності створення пенсійних фондів юридичними та фізичними особами, об'єднаннями фізичних осіб та об'єднаннями юридичних осіб;
- добровільної участі фізичних осіб у системі недержавного пенсійного забезпечення та вибору виду пенсійної виплати, крім випадків, передбачених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення»;
- добровільності прийняття роботодавцем рішення про здійснення пенсійних внесків на користь своїх працівників до системи недержавного пенсійного забезпечення;
- економічної заінтересованості роботодавця у здійсненні пенсійних внесків на користь своїх працівників до системи недержавного пенсійного забезпечення;
- неможливості необґрунтованої відмови роботодавця від здійснення пенсійних внесків до системи недержавного пенсійного забезпечення на користь своїх працівників, якщо роботодавець розпочав здійснення таких пенсійних внесків;
- рівноправності всіх учасників пенсійного фонду, які беруть участь в одній пенсійній схемі;
- розмежування та відокремлення активів пенсійного фонду від активів інших суб'єктів недержавного пенсійного забезпечення та накопичувального пенсійного страхування з метою захисту майнових прав учасників пенсійного фонду та унеможливлення банкрутства пенсійного фонду;
- визначення розміру пенсійної виплати залежно від суми пенсійних коштів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду або застрахованої особи;
- гарантування фізичним особам реалізації прав, наданих їм Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення»;
- цільового та ефективного використання пенсійних коштів;

- відповідальності суб'єктів системи недержавного пенсійного забезпечення за порушення норм, передбачених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та іншими нормативно-правовими актами.

Особливістю економічного та соціального розвитку України на сучасному етапі є високий ступінь впливу глобальної нестабільності та внутрішні економічні та політичні процеси. Фонд має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень як загального характеру, так і спеціального характеру, притаманного для фондового ринку України.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фондовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Фонду. Керівництво КУА впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Фонду, дотримання вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1. Ідентифікація фінансової звітності

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

3.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

3.3. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

3.4. Припущення про безперервність діяльності

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» 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.

3.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, є календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

3.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Фонду за 2021 рік була затверджена протоколами Ради Фонду №101 від 20 лютого 2022 року та №102 від 25 травня 2022 р. Ні засновники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

4.1. База, використана для оцінки активів

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизованої собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання

справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Інвестиції Фонду відображаються за справедливою вартістю. Щодо ринкових цінних паперів, тобто тих, операції з якими відбуваються з достатньою частотою та в достатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі, то справедливою вартістю є ринкова ціна. Щодо цінних паперів, для яких активний ринок відсутній, справедлива вартість розраховується з використанням інших методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

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

Ринкова вартість належних Фонду цінних паперів, що обертаються більш як на одному організаторі торгівлі, для розрахунку вартості активів оцінюється на дату розрахунку вартості активів за біржовим курсом за найменшою ціною.

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

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

4.2. Суттєві облікові політики

4.2.1. Облікові політики – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені Адміністратором/КУА Фонду та застосовані ним при складанні та поданні фінансової звітності. При виборі облікових політик Фонд використовував таку редакцію МСФЗ, яка є актуальною на дату складання фінансової звітності.

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

4.2.2. Облікова політика Фонду розроблена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

4.2.3. Фінансова звітність Фонду за МСФЗ складається і подається Адміністратором/КУА Фонду згідно з ч. 6 ст. 21 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» Раді Фонду та Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку. Фінансова звітність Фонду оприлюднюється відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

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

4.2.5. Функціональною валютою вважається українська гривня.

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

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

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

4.2.9. Облікові політики щодо фінансових інструментів (пенсійних активів)

4.2.9.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фонд визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, 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).

Фонд 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 Фонду для інвестиційної діяльності; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Фонд визнає такі категорії фінансових активів:

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

Фонд визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю, різниця між:

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

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

Фонд 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.

4.2.9.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються 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 проводитися 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.

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

Первісна та 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.

4.2.9.3. Депозити (крім депозитів до запитання)

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

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

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

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

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

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

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

Зміни справедливої вартості депозитів можливі у випадку суттєвих коливань (підвищення або зниження) поточних ринкових відсоткових ставок подібних депозитів.

У разі виникнення таких коливань здійснюється перерахунок справедливої вартості депозитів, а зміна справедливої вартості визнається у прибутку (збитку) звітного періоду.

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

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

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

4.2.9.4. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Фонд відносить облигації, депозити строком більше трьох місяців, дебіторську заборгованість.

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, які 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 Фонду 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 використанні 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 обґрунтовано 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 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 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 збитків розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності від розміру ризиків.

Фонд відносно дебіторської заборгованості має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості 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.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Фонд оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

Оцінка акцій, що входять до складу активів Фонду та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Фонду та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Фонд 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 акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

4.2.10. 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:

- Фонд сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Фонд не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання упродовж щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

4.2.11. 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.

4.2.12. Доходи

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

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

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

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

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

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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 Фонду, 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 Фонду, 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 Фонду на їх отримання.

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

4.2.13. 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.

4.2.14. 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.

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

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

4.4. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів

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.

4.5. Інформація про зміни в обліковій політиці

У поточному періоді змін в обліковій політиці не було.

5. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

5.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

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

У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Фонду. 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.

Керівництво Товариства звертає увагу на існування невизначеності у зв'язку зі світовою пандемією, викликаною вірусом SARS-CoV-2, посиленням карантину та розвитком соціальних і економічних процесів, що негативно впливають як на економіку в Україні, так і в світі щодо їх можливого впливу на стан бізнесу Товариства та її операційну діяльність в майбутньому.

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути результатами таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

5.2. Основні припущення, оцінки та судження

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

Хоча ці розрахунки базуються на наявній у управлінського персоналу 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.

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

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Фондом не здійснювались.

5.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду

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

5.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного періоду переоцінка фінансових активів із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

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 управлінського персоналу 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.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Фонд планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції управлінського персоналу, 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 управлінського персоналу є прийнятним та необхідним.

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

5.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

5.2.5. 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 ставки доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними

варіантами інвестицій із зіставленням 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 31.12.2021 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 4,8% річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням https://bank.gov.ua/files/Procentlastb_DEP.xls.

5.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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 ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої 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 Фонду 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'ясовує, 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.

МСФЗ 9 передбачає триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до Стадії 3.

Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців. Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента. Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнозу інформацію.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Управлінський персонал здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 26, МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
---	---------------------	--	--------------

справедливою вартістю			
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити до трьох місяців у банках із високим кредитним рейтингом	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

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

Станом на 31 грудня 2021 року Фонд має грошові кошти, цінні папери, банківські депозити, дебіторську заборгованість, які оцінюються за справедливою вартістю. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

1 рівень – активи та зобов'язання, які мають котирування та спостережувані. Оцінка здійснюється по цінам котирувань на активних ринках на ідентичні активи та зобов'язання;

2 рівень – активи та зобов'язання, які не мають котирування, але спостережувані. Застосовуються методи оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями;

3 рівень – активи та зобов'язання, які не мають котирування і не є спостережуваними. Оцінка активів і зобов'язань не базується виключно на наявних на ринку даних (тобто оцінка вимагає застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями керівництво використовує професійні судження. Якщо для оцінки справедливої вартості використовуються спостережувані вхідні дані, що вимагають суттєвих коригувань, то така оцінка відноситься до 3 рівня.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання)		2 рівень (вхідні дані, (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано)		3 рівень (вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі)		Усього	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Дата оцінки	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20
Цінні папери	12347	9969	1032	1032	—	—	13 379	11001
Дебіторська заборгованість	68	624	0	1	—	—	68	625
Депозити (крім депозитів до запитання)	4993	5685	—	—	—	—	4993	5685
Поточні зобов'язання	70	63	—	—	—	—	70	63

6.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У звітному періоді переведень між рівнями ієрархії не було.

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

Управлінський персонал вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів наведено у Примітках 9.

7. МСФЗ, ЯКІ ПРИЙНЯТІ, АЛЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ

Нижче наведені стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату фінансової звітності Фонду. Фонд планує застосувати дані нововведення в тому звітному періоді, коли вони наберуть чинності:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на:
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Розкриття облікових політик	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» – Визначення облікових оцінок	1 січня 2023 року
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії» – Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством	Дата не визначена
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові	1 січня 2023 року
Реформа базової процентної ставки (IBOR) – поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 4 «Страхові контракти» і МСФЗ 16 «Оренда» – етап 2	1 січня 2021 року
Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» – Посилання на концептуальну основу МСФЗ	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» – Надходження до ймовірного використання	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» – Обтяжливі контракти – вартість виконання контракту	1 січня 2022 року

Щорічне удосконалення МСФЗ за період 2018-2020, Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 41 «Сільське господарство», МСФЗ 16 «Оренда»	1 січня 2022 року
--	-------------------

Не очікується, що наведений вище новий стандарт буде мати суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Фонду.

8. РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД ПОРІВНЯНО З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ПОПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

Рекласифікацій у звітному періоді порівняно з рекласифікацією у попередньому році на вимогу МСФЗ 9 не було. виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

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

9.1. Грошові кошти

Станом на 31 грудня 2021 року порівняно зі станом на 31 грудня 2020 року грошові кошти Фонду представлені в наступній таблиці:

Одиниця виміру, тис. грн.		
Найменування	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Рахунки в банках	-	-
Банківські депозити	136	5 685
Середня ставка по банківським депозитам, %	5,6	11,0
Всього грошових коштів	136	5 685

Грошові кошти, використання яких обмежено станом на кінець звітного періоду відсутні. Станом на 31.12.2021р. на поточному рахунку у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 20,00 грн. Поточний рахунок відкрито у банку АТ «Райффайзен Банк Аваль».

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

9.2.1. Цінні папери

Одиниця виміру, тис. грн.		
Найменування	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Акції українських підприємств	2052	1 032
Облігації українських підприємств	2545	1 490
Облігації внутрішньої державної позики та державного підприємства (у т.ч. купон)	9 221	8 479
Всього	13 818	11 001

Цінні папери в портфелі Фонду складаються з простих акцій українських емітентів, які не дають істотної участі у капіталі товариств – емітентів цих цінних паперів та не призводять до виникнення впливу на прийняття управлінських рішень щодо діяльності цих товариств. Облігації станом на кінець звітного періоду 2021 та 2020 р. складаються з облігацій внутрішніх державних позик та облігацій українського державного підприємства ПАТ «Укрпошта», ПАТ «Альфа-Банк» та ТОВ «Альфа-лізинг Україна».

Цінні папери утримуються для цілей продажу та мають короткостроковий термін обігу. Облік цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю, яка розрахована за даними мінімального біржового курсу українських бірж.

Підтвердженням наявності фінансових інвестицій є:

- Фінансові інвестиції в прості іменні акції українських емітентів:

- виписки від Зберігача АТ «Райффайзен Банк Аваль», цінних паперів, складені станом на 31.12.2021 р., в яких цінні папери обліковуються на рахунку «427000» - цінні папери, заблоковані для торгів на фондовій біржі».

Станом на кінець звітного періоду, в активах Фонду обліковуються акції прості іменні АТ «Мотор Січ», які заблоковані в системі депозитарного обліку. Керівництво КУА на основі проведеного аналізу даних фінансової звітності емітента та угоди щодо продажу акцій АТ «Мотор Січ», належних інституційному інвестору, управління активами якого здійснює КУА, вважає, що справедлива вартість цінних паперів відповідає вартості, за яку КУА здійснило продаж з відстрочкою поставки цінних паперів АТ «Мотор Січ» 23.12.2019 року, а саме 4800грн за 1 акцію. Твердження Керівництва ґрунтується на загальних підходах до оцінки справедливої вартості у відповідності до МСФЗ 13, зокрема пп. 2,9,67,68,77,78 та МСФЗ 9, а саме пп. 4.1.1, 4.1.4 та 5.2.1.

Відсутність означених юридичних осіб – емітентів цінних паперів в реєстрі НКЦПФР, як таких, що мають ознаки фіктивності та банкрутства, підтверджує відсутність факторів, що б ставити під сумнів платоспроможність підприємств.

9.2.2. Поточні фінансові інвестиції

Найменування	Одиниця виміру, тис. грн.	
	2021	2020
Поточні фінансові інвестиції (грошові кошти на депозитних рахунках, строк яких більше 3 місяці)	4 993	0
Всього	4 993	0

Поточні фінансові інвестиції складаються з грошових коштів на депозитних рахунках у банку, який є надійним та має кредитний рейтинг інвестиційного рівня на AAA, строком більше трьох місяців та менше року. З моменту первісного визнання кредитний ризик суттєво не змінився та визнаний як низький. Поточні фінансові активи визнаються рівними номінальній вартості. Доля цієї інвестиції на кінець поточного року є несуттєвою. Вищезазначені фінансові активи обліковуються за амортизованою вартістю. Вплив дисконтування на фінансову звітність є несуттєвим. Поточні фінансові інвестиції, використання яких обмежено станом на 31.12.2020 року відсутні.

9.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість представлена заборгованістю за нарахованими відсотками та виданими авансами. Термін погашення заборгованості – до 31.03.2022 р.

Найменування	Одиниця виміру, тис. грн	
	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (за банківськими вкладами та за облігаціями)	67	624
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	2	1
Всього	69	625

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Прострочена та знецінена дебіторська заборгованість відсутня. Фонд проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

9.4. Кредиторська заборгованість

Найменування	Одиниця виміру, тис. грн	
	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Кредиторська заборгованість за отримані послуги	70	63
Всього кредиторська заборгованість	70	63

Кредиторська заборгованість є короткостроковою, тобто зі строком погашення до одного місяця за надані послуги.

9.5. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду

Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду складається виключно з Пенсійних активів фонду, які формуються за рахунок пенсійних внесків Засновника фонду, інших вкладників фонду та збільшення/зменшення активів в результаті інвестування пенсійних активів. Пенсійні активи фонду за вирахуванням зобов'язань відображаються в балансі в рядку «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду».

Зміни чистої вартості активів Фонду відображено в таблиці:

Найменування	Одиниця виміру, тис. грн	
	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Чиста вартість активів на початок звітного періоду	17 248	14 859
Пенсійні внески	926	648
Пенсійні виплати, переведення пенсійних активів	(56)	(93)
Збільшення вартості фінансових інструментів	828	1 834
Чиста вартість активів на кінець звітного періоду	18 946	17 248

9.6. Інші доходи та інші витрати

Інші доходи		Одиниця виміру, тис. грн
	Рік 2021	Рік 2020
Доходи від реалізації цінних паперів	0	0
Дохід від збільшення вартості цінних паперів	0	460
Всього інших доходів	0	460
Інші витрати		
	Рік 2021	Рік 2020
Збиток реалізації цінних паперів	(18)	(21)
Збиток від зменшення вартості цінних паперів	(376)	0
Витрати від зміни чистої вартості фінансових інструментів (активів) фонду	(829)	(1834)
Всього інших витрат	(1223)	(1855)

9.7. Адміністративні витрати

Найменування		Одиниця виміру, тис. грн
	Рік 2021	Рік 2020
Професійні послуги (аудитор, брокер)	37	35
Професійні послуги з управління активами	361	323
Професійні послуги з адміністрування НІФ	361	323
Професійні послуги Зберігача (депозитарної установи) Фонду	75	64
Всього адміністративних витрат	834	745

Адміністративні витрати були відшкодовані за рахунок пенсійних активів Фонду та загалом за 2021 рік склали 834 тис.грн.

9.8. Фінансові доходи та витрати

Найменування		Одиниця виміру, тис. грн.
	Рік 2021	Рік 2020
Процентні доходи		
Дивіденди	38	-
Відсотки по депозитних рахунках в банках	439	855
Відсотки по облігаціях	1580	1285
Всього процентних доходів	2057	2140
Процентні витрати	-	-

9.9. Рух грошових коштів

9.9.1 Надходження від продажу фінансових інвестицій за звітний період 2021 та 2020 р. в сумі 1417 тис.грн та 5364 тис.грн відповідно представлено у вигляді загальної вартості продажу цінних паперів.

9.9.2 Надходження від отриманих: відсотків за звітний період 2021 та 2020 р. в сумі 2 663 тис.грн та 1836 тис.грн відповідно представлено у вигляді отримання нарахованих відсотків за депозитами та облігаціями.

9.9.3 Надходження від отриманих: дивідендів за звітний період 2021 та 2020 р. в сумі 38 тис.грн та 0 тис.грн відповідно представлено у вигляді отримання дивідендів.

9.9.4 Придбання фінансових інвестицій за звітний період 2021 та 2020 р. в сумі 4 716 тис.грн та 6925 тис.грн відповідно представлено у вигляді собівартості проданих цінних паперів.

9.9.5 Інші надходження (інвестиційна діяльність) за звітний період 2021 та 2020 р. в сумі 4 170 тис.грн та 5046 тис.грн відповідно представлено у вигляді надходження (переміщення) грошових коштів, за продані цінні папери, з рахунку грошових коштів, які блокуються для торгів на біржі, на поточний рахунок.

9.9.6 Інші платежі (інвестиційна діяльність) за звітний період 2021 та 2020 р. в сумі 9 992 тис.грн та 5786 тис.грн відповідно представлено у вигляді переведення (переміщення) грошових коштів, з поточного рахунку на рахунок для торгів на біржі для торгівлі цінними паперами та сплата за послуги обслуговуючим організаціям.

9.9.7 Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності склав (6 420) тис.грн.

9.9.8 Інші надходження (фінансова діяльність) звітний період 2021 та 2020 р. в сумі 926 тис.грн та 1284 тис.грн відповідно представлено у вигляді отримання пенсійних внесків від вкладників Фонду.

9.9.9 Інші платежі (фінансова діяльність) за звітний період 2021 та 2020 р. в сумі 55 тис.грн та 89 тис.грн відповідно представлено у вигляді пенсійних виплат учасникам Фонду.

9.9.10 Чистий рух грошових коштів від фінансовій діяльності склав 871 тис.грн.

9.9.11 Чистий рух грошових коштів за звітний період склав (5549) тис.грн.

9.9.12 Залишок грошових коштів на початок періоду склав 5685 тис.грн.

9.9.13 Залишок грошових коштів на кінець періоду склав 136 тис.грн.

10. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

10.1. Операції з пов'язаними сторонами

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

До пов'язаних осіб Фонд відносить: одноосібного засновнику Фонду – юридичну особу ТОВ «КУА ОЗОН» та його посадових осіб; членів Ради фонду, у т.ч. Голову Ради Фонду. Перелік пов'язаних сторін визначається підприємством враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

Операції, які б виходили за рамки звичайної господарської діяльності не здійснювалися.

Операції із пов'язаними сторонами протягом звітного періоду та попереднього року відображено в таблиці:

Одиниця виміру, тис. грн		
Найменування	2021	2020
Пенсійні внески ТОВ «КУА ОЗОН» до Фонду відповідно до Пенсійного контракту №01/0000001 від 22.01.2008р.	143	106
Винагорода ТОВ «КУА ОЗОН» від Фонду за здійснення діяльності з управління активами Фонду відповідно до Договору № 1/07К від 01.11.07р.	361	323
Винагорода ТОВ «КУА ОЗОН» від Фонду за здійснення діяльності з адміністрування Фонду відповідно до Договору № 01/07-А від 01.11.07р.	361	323

При розгляді кожної пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі. Операції з пов'язаними особами проводяться за ринковими цінами, використовуючи професійне судження. Основою для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами.

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

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

10.3. Судові процеси

Станом на кінець звітного періоду Фонд не приймає участі у судових процесах.

10.4. Ризики

Управління ризиками має першочергове значення для ведення інвестиційної діяльності Фонду і є важливим елементом його діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Фонду. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації оперативних і юридичних ризиків.

Управлінський персонал визнає, що діяльність Фонду пов'язана з фінансовими ризиками, і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Фонд, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

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

10.4.1. 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 випадки дефолту та неповернення депозитів упродовж останніх п'яти років.

Кредитний ризик: підсумкові кількісні дані на 31.12.2021 року

Одиниця виміру, тис. грн

Активи	31.12.2021	Частка від активів, %	31.12.2020	Частка від активів, %
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	9 221	48,5	8 479	48,98
Корпоративні облігації	2 545	13,38	1 490	8,61
Банківські депозити	4 993	26,26	5 685	32,84

10.4.2. Ринковий ризик

Ринковим ризиком є ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (таких як процентні ставки, курси цінних паперів, валютні курси, тощо). Метою управління ринковим ризиком є управління позицією, яка наражається на ринковий ризик, і контроль рівня ринкового ризику в межах прийнятних параметрів за умови досягнення оптимізації доходності та ризику.

У сфері управління ринковим ризиком керівництво КУА застосовує уніфіковані процеси, методи, правила та систему лімітів, які забезпечують послідовний підхід до управління ризиками з урахуванням умов місцевого ринку. Такі процедури дозволяють отримувати агреговані дані та надавати інформацію про основні параметри ризику.

Ринковий ризик включає валютний ризик, процентний ризик, інший ціновий ризик.

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

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

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

Валютні ризики Фонду виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті.

Позиції Фонду щодо ризиків зміни курсів обміну валют станом на 31 грудня 2021 року представлені у таблиці нижче:

Одиниця виміру, тис. грн

Назва активу	Гривні	Долари США	Інші валюти	Всього
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами: відсотки за депозитами та облігаціями	67	-	-	67
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	2	-	-	2
Поточні фінансові інвестиції	18 811	-	-	18 811
Грошові кошти	136	-	-	136
Всього фінансових активів	19 016	-	-	19 016

Станом на кінець звітного періоду 2021 року валютний ризик відсутній, оскільки Фонд не мав активів у іноземній валюті.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, Фонд контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній та іноземній валютах з фіксованою відсотковою ставкою.

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

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	Одиниця виміру, тис. грн	
	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Банківські депозити	136	5 685
Поточні фінансові інвестиції (грошові кошти на депозитних рахунках, строк яких більше 3 місяців)	4 993	-
Облігації внутрішньої державної позики	9 221	8 479
Корпоративні облігації	2 545	1 490
Всього	16 895	15 654

Керівництво КУА вважає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 1 процентний пункт. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 1 процентний пункт на вартість чистих активів Фонду.

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

Станом на кінець звітної періоду 2021 та 2020 р. чутливість депозитів до зміни відсоткових ставок дуже низька.

Відсоткові ризики

Одиниця виміру, тис. грн				
Тип активу	Балансова Вартість	Середньозважена ставка, %	Потенційний вплив на чисті активи Фонду в разі зміни відсоткової ставки, %	
На 31.12.2021 р.				
Можливі коливання ринкових ставок		+ 1,0% пункти - 1,0% пункти		
Облігації внутрішньої державної позики	9 221	13,2	-1,1	+1,1
Облігації корпоративні	2 545	12,4	-0,1	+0,1
Разом	11 766	-	-1,2	+1,2
На 31.12.2020 р.				
Можливі коливання ринкових ставок		+ 1,0% пункти - 1,0% пункти		
Облігації внутрішньої державної позики	8 479	11,51	-1,03	+1,09
Облігації корпоративні	1 490	12,65	-0,05	+0,05
Разом	9 969	-	-1,08	+1,14

Зростання ставок за корпоративними облігаціями на 1% дає зменшення активів на 11699 грн, зменшення ставок за корпоративними облігаціями на 1% дає зростання активів на 11699 грн.

Щодо облігацій внутрішньої державної позики, зростання ставок на 1% дає зменшення ВЧА Фонду на 201144 грн. за 2021 р. порівняно з 181 077 грн в 2020 році.

Зменшення ставок на 1 % дає зростання ВЧА Фонду на 208931 грн за 2021 р. порівняно з 187 690 грн. в 2020 р.

Інший ціновий ризик

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. Серед методів пом'якшення цінового ризику керівництво КУА використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

На основі аналізу історичної волатильності фондового індексу ПФТС керівництво КУА визначило, що ціновий ризик для акцій українських підприємств становить $\pm 10,03\%$ (у попередньому році $\pm 5,2\%$). Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях історичної волатильності доходності цього класу активів. Потенційна волатильність визначається як така, що відповідає подвійному стандартному відхиленню щоденної доходності акцій за рік. Якщо ринкові ціни змінюватимуться за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів.

Цінові ризики Фонду представлені таким чином:

Назва активу	Балансова вартість	% змін		Потенційний вплив на чисті активи Фонду, %	
		+	-	Сприятливі зміни	Несприятливі зміни
На 31.12.2021 р.					
Акції українських підприємств	2052	+10,03%	-10,03%	+1,09	-1,09
На 31.12.2020 р.					
Акції українських підприємств	1 032	+5,2%	-5,2%	+3,98	-3,98

10.4.3. Ризик ліквідності

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

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

У нижче наведених таблицях представлений аналіз ризику загальної ліквідності на основі балансової вартості активів та зобов'язань, як представлено у звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складено на основі строків погашення згідно контрактних умов. Періоди виплат по фінансових активах та зобов'язаннях згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року представлені таким чином:

Одиниця виміру, тис. грн.

Період, що закінчився 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 9 місяців	Всього
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за нараховані доходи	67	-	-	-	67
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	2	-	-	-	2
Поточні фінансові інвестиції	-	17 779		1 032	18 811
Грошові кошти	136	-	-	-	136
Всього активів	205	17 779	-	1 032	19 016
Інші зобов'язання	70	-	-	-	70
Всього зобов'язань	70	-	-	-	70

Одиниця виміру, тис. грн.

Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 9 місяців	Всього
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за нараховані доходи	624	-	-	-	624
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1	-	-	-	1
Поточні фінансові інвестиції	-	9 969		1 032	11 001
Грошові кошти	5 685	-	-	-	5 685
Всього активів	6 310	9 969	-	1 032	17 311

Інші зобов'язання	63	-	-	-	63
Всього зобов'язань	63	-	-	-	63

10.5. Інформація за сегментами

Відповідно до МСФЗ 8 операційний сегмент – це компонент суб'єкта господарювання:

- який займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати (включаючи доходи та витрати, що пов'язані з операціями з іншими компонентами того самого суб'єкта господарювання);
- операційні результати якого регулярно переглядаються управлінського персоналу для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегмент, та оцінювання результатів його діяльності;
- про який доступна дискретна фінансова інформація.

Основним і єдиним операційним сегментом Фонду є діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь Учасників Фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснення пенсійних виплат Учасникам Фонду.

Розмір накопичених пенсійних внесків Фонду відображено наступним чином:

Найменування	За 2021 рік		За 2020 рік	
	тис.грн.	%	тис.грн.	%
Отримано та переведено пенсійних внесків	926	100	648	100

10.6. Події після дати Балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань підприємства відсутні.

Слід повідомити про події, що виникли у ході підготовки звітності:

Країна ще не встигла оговтатися від наслідків пандемії короно вірусу, як отримала новий виклик – війна з Російською Федерацією (Указ України «Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р. від № 64/2022 »)

Для стримування негативного впливу війни на економіку країни прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

Важливу роль у запобіганні занепаду країни відіграють західні партнери, які надають свою фінансову підтримку, яка дає змогу забезпечувати обов'язкові виплати населенню та підтримати армію у боєздатному стані для якнайшвидшого закінчення війни та відновлення економіки країни.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку було прийнято низку заходів щодо стабілізації роботи фінансових установ та діяльності інституційних інвесторів та недержавних пенсійних фондів, до яких відновиться Фонд. КУА та Фонд наразі продовжують здійснювати діяльність.

Незважаючи на важкі часи ,та кризи в деяких секторах реального виробництва, пов'язану з руйнуванням виробничих потужностей, зростанням кількості тимчасово переміщених осіб та падінням попиту, слід зазначити що перелічені тенденції мало характерні для сектору, в якому здійснює інвестування Фонд. На разі обмеження, запропоновані НКЦПФР на строк дії воєнного стану передбачають надання індивідуальних дозволів на здійснення інвестиційної діяльності за рахунок активів Фонду, які швидко отримуються від НКЦПФР.

Зважаючи на вищезазначене, на момент випуску звітності не вбачається загроз продовженню здійснення діяльності Фонду та КУА, оскільки:

- Співробітники КУА мають можливість виконувати свої обов'язки віддалено, керівництвом КУА проводиться фінансова та логістична підтримка співробітників, які опинилися в несприятливих чи загрозливих обставинах;
- Партнери та контрагенти КУА - юридичні особи – на момент випуску звітності не повідомили щодо погіршення свого фінансового становища і відсутні індикатори стосовно такої загрози протягом найближчого звітного періоду;
- Фонд продовжує здійснювати свою діяльність та взаємодію із вкладниками, учасниками та обслуговуючими організаціями.

КУА було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти Фонду здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Отже, оцінивши всі ризики, КУА приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності КУА та Фонду. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Фонду протягом 2022 року,

у КУА відсутні очікування та підстави на основі яких можливо було б стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність Фонду продовжувати свою діяльність безперервно.

Фонд буде надалі вести свою діяльність та планує повернутись до колишнього рівня доходу впродовж поточного року.

10.7. Інші події

З кінця 2019 року світом поширюється новий вірус COVID-19. Хоча смертність від нього значно менше 1%, багатьом хворим потрібне значне медичне втручання включно з допомогою в диханні. Неконтрольоване розповсюдження вірусу призводить до стрімкого переповнення медичних закладів, що робить таку допомогу хворим неможливою. На початку епідемії не існувало ні ефективних засобів лікування, ні вакцин, тому більшість країн світу включно з Україною намагалися припинити розповсюдження заходами соціального дистанціювання. Так обмежувалися суспільні заходи, користування громадським транспортом, припинялася робота багатьох підприємств, тощо. Звичайно такі вимушені заходи завдають значної шкоди економіці і призводять до падіння цін на інвестиційні активи. Втім, станом на кінець 2021 року вже існує декілька ефективних варіантів вакцин, і в розвинених країнах вакциновано переважну більшість населення. Зростає частка вакцинованих і в Україні, хоча вона відчутно нижче 50%. З 2019 року вірус зазнав декілька мутацій і найбільш поширений зараз варіант «омікрон», що характеризується більш швидким поширенням та відносно легшим перетіканням хвороби ніж інші варіанти, та нижчою смертністю. Стрімке поширення омікрону та зростання кількості вакцинованих забезпечить більшість населення планети та українців зокрема певним рівнем імунітету від вірусу, тому можна очікувати що загроза від вірусу буде знижуватися протягом 2022 року.

Голова ради ВВПФ «Лаурис»



Ісупов Д.Ю.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
[http:// www.apu.com.ua](http://www.apu.com.ua)
Код ЄДРПОУ 00049972

10.01.2022	№	01-03-4/18
на № 2	від	05.01.2022

ТОВ «АКГ «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ»

вул. Ялтинська, буд. 5-Б, кімната 12, м. Київ, 02099

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АКГ «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ» (код ЄДРПОУ 40131434) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 4657), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII (зі змінами).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>.

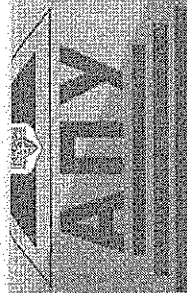
Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –

Начальник відділу реєстрації та звітності

Терещенко С. М.





АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
виданеТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-
КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИГАСВА ТА ПАРТНЕРИ»

код ЄДРПОУ 40131434

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку
системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до
стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і
нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова

Аудиторської палати України

Т.О. Каменська

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики

К.Л. Рафальська

№ 1531

чинне до 31.12.2023

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
[http:// www.apu.com.ua](http://www.apu.com.ua)
Код ЄДРПОУ 00049972

10.01.2022	№	01-03-4/4
№ 1	від	05.01.2022

Аудитору
Якименку М.М.

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на Ваш запит повідомляє наступне.

Відомості про аудитора Якименка Миколу Миколайовича включені до розділу «Аудитори» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII (зі змінами).

Номер реєстрації у Реєстрі 100078, дата включення у Реєстр 08.10.2018.

Реєстр є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на офіційному вебсайті Аудиторської палати України за посиланням:

<https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та

Сергій ТЕРЕЩЕНКО



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
[http:// www.apu.com.ua](http://www.apu.com.ua)
Код ЄДРПОУ 00049972

10.01.2022	№	01-03-4/6
№ 1	від	05.01.2022

Аудитору
Риченко Н.М.

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на Ваш запит повідомляє наступне.

Відомості про аудитора Риченко Надію Миколаївну включені до розділу «Аудитори» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII (зі змінами).

Номер реєстрації у Реєстрі 101839, дата включення у Реєстр 23.10.2018.

Реєстр є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на офіційному вебсайті Аудиторської палати України за посиланням:

<https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та відомостей

Сергій ТЕРЕЩЕНКО



І проінеровано, проинеровано, скріплено
печаткою 59 *Підпис* *Григор* аркушів

Директор ТОВ «АКГ «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ»
Якименко М.М.

