

Контрольна сума 2F63516BCB424B57FFA7982D617CD76619C7A5F0

Додаток 1

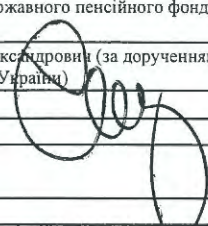
до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення

Титульний аркуш
звітності про діяльність недержавного пенсійного фонду

Звітний період: 2019 рік

Повне найменування недержавного пенсійного фонду Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України Код ЄДРПОУ 34880663

Відповідність підтверджую

Повне найменування Адміністратора	Національний банк України (Департамент з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України)
Прізвище, ім'я, по батькові керівника Адміністратора	Козаченко Сергій Олександрович (за дорученням Голови Національного банку України)
Підпис	
Дата	27.02.2020

Контактна особа з питань наданої звітності	
Прізвище, ім'я, по батькові	Березюк Наталія Петрівна
Посада	Старший фахівець
Підрозділ	Відділ адміністрування
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	044 2301672

Звіт незалежних аудиторів

Раді Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України

Думка із застереженням

Ми провели аудит форм звітності з недержавного пенсійного забезпечення Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України («Фонд») (ЄДРПОУ 34880663, місцезнаходження: м. Київ, вул. Інститутська, 9), що складається з:

- Форма НПФ-1. Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд;
- Форма НПФ-2. Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2019 р.;
- Форма НПФ-3. Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2019 р.;
- Форма НПФ-4. Звітні дані персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2019 р.;
- Форма НПФ-5. Звітні дані про результати діяльності корпоративних і професійних недержавних пенсійних фондів станом на 31 грудня 2019 р.;
- Форма НПФ-6. Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією станом на 31 грудня 2019 р.;
- Форма НПФ-7. Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2019 р.;
- Форма НПФ-8. Звіт про договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять (входили) до складу активів недержавного пенсійного фонду;
- Форма НПФ-9. Інформація щодо зміни чистої вартості одиниці пенсійних активів;
- Довідка про чисту вартість активів.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «*Основа для висловлення думки із застереженням*» нашого звіту, форми звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що додаються, підготовлені в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №674 від 27 жовтня 2011 р., зі змінами та доповненнями («Положення 674») та Положення про порядок визначення чистої вартості активів пенсійного фонду, затвердженого Рішенням

Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №339 від 11 серпня 2004 р., зі змінами та доповненнями («Положення 339»).

Основа для висловлення думки із застереженням

Станом на 31 грудня 2017 року Фонд мав депозити в банку, що знаходиться в стані ліквідації, на суму 21 916 тисяч гривень. Відповідно до вимог МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення», інвестиції програми пенсійного забезпечення повинні відображатись за справедливою вартістю. Балансова вартість депозитів у зазначеному банку, відображена у звіті про чисту вартість активів, що належать учасникам, станом на 31 грудня 2017 року не відповідала їх справедливій вартості. Станом на 31 грудня 2018 року депозити у зазначеному банку були відображені за їх справедливою вартістю, що призвело до відповідних коригувань інвестиційного доходу за 2018 рік. У зв'язку із вищевказаним, інвестиційний дохід та чисте збільшення чистої вартості активів Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, були занижені на 14 789 тисяч гривень. Крім того, це призвело б до відповідних змін інших показників у формах звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що формуються з урахуванням зазначених статей.

Наша думка щодо фінансової звітності та щодо форм звітності з недержавного пенсійного забезпечення за поточний рік модифікована у зв'язку з впливом питання, описаного в попередньому параграфі, на співставність показників поточного року і порівняльних показників.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудиторів за аудит форм звітності з недержавного пенсійного забезпечення» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Фонду згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Пояснювальний параграф - Основа складання та обмеження щодо використання

Ми звертаємо увагу на той факт, що основа складання форм звітності з недержавного пенсійного забезпечення Фонду визначається вимогами Положення 674 та Положення 339, які відрізняються від вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»). Форми звітності з недержавного пенсійного забезпечення Фонду складені з метою сприяння адміністратору Фонду у дотриманні вимог Положення 674 та Положення 339. Тому форми звітності з недержавного пенсійного забезпечення Фонду не можуть використовуватись для інших цілей. Нашу думку не було додатково модифіковано щодо цього питання.

Інше питання

Фонд склав окремий комплект фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., відповідно до МСФЗ, щодо якої ми надали окремий звіт аудиторів Раді Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України, датований 27 березня 2020 р.

Відповідальність адміністратора Фонду та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за форми звітності з недержавного пенсійного забезпечення

Адміністратор Фонду (Національний банк України) несе відповідальність за складання та достовірне подання цих форм звітності з недержавного пенсійного забезпечення відповідно до вимог Положення 674 та Положення 339, та за таку систему внутрішнього контролю, яку адміністратор визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання форм звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні форм звітності з недержавного пенсійного забезпечення, адміністратор несе відповідальність за оцінку здатності Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, коли існує намір ліквідувати Фонд чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудиторів за аудит форм звітності з недержавного пенсійного забезпечення

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що форми звітності з недержавного пенсійного забезпечення у цілому не містять суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудиторів, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли 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 цих форм звітності з недержавного пенсійного забезпечення.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення форм звітності з недержавного пенсійного забезпечення 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 Фонду;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених адміністратором;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання адміністратором 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, що може поставити під значний сумнів здатність Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудиторів до відповідних розкриттів інформації у формах звітності з недержавного пенсійного забезпечення або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудиторів. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Фонд припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:



Пархоменко Ганна Валеріївна

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності №101539

Заступник директора,

ПрАТ «КПМГ Аудит»

27 березня 2020 р.

Контрольна сума 2F63516BCB424B57FFA7982D617CD76619C7A5F0

Додаток 2
до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення (пункт 3.1)

Форма НПФ-1

Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд

1. Повне найменування		Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України			
2. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ		34880663			
3. Місцезнаходження		01601, м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9			
4. Міжміський телефонний код	044	Телефон	230-16-72	Факс	524-84-97
5. Електронна пошта (за наявності)	knpf.nbu@bank.gov.ua	Веб-сторінка		https://knpf.bank.gov.ua	
6. Дата та номер рішення про реєстрацію фінансової установи		28.08.2007 №7900			
7. Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ		12102040			
8. Вид діяльності за КВЕД		Н/В			

9. Інформація про державну реєстрацію недержавного пенсійного фонду

Дата державної реєстрації	Дата запису про внесення змін до державної реєстрації юридичної особи	Номер запису про внесення змін до державної реєстрації юридичної особи
01.02.2007	21.08.2018	10701070015025767

10. Інформація про пов'язаних осіб недержавного пенсійного фонду

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

№ з/п	Повне найменування юридичної особи чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - засновника недержавного пенсійного фонду	Код за ЄДРПОУ (ідентифікаційний код (номер) нерезидента в країні резиденції) або реєстраційний номер*	Місцезнаходження юридичної особи чи місце проживання фізичної особи, щодо якої подається інформація
1	Національний банк України	00032106	01601, м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9

Інформація про юридичних осіб, в яких пов'язані особи недержавного пенсійного фонду беруть участь

№ з/п	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ або ідентифікаційний номер пов'язаної особи	Повне найменування юридичної особи чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - пов'язаної особи	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка у статутному (складеному) капіталі, %
1	00032106	Національний банк України	Інше господарське товариство	30370711	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"	м. Київ, вул. Нижній Вал, 17/8	25
2	00032106	Національний банк України	Інше господарське товариство	35917889	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"	м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г	83,55

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

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

11. Інформація про юридичних осіб, з якими рада пенсійного фонду уклала договори

Символ надавача послуг	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Повне найменування юридичної особи	Дата та номер ліцензії на провадження відповідного виду діяльності	Дата укладання та номер договору з радою пенсійного фонду	Місцезнаходження, телефон	Прізвище, ім'я, по батькові керівника
------------------------	--------------------------------	------------------------------------	--	---	---------------------------	---------------------------------------

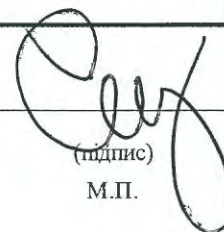
Особа, яка здійснює управління активами	00032106	Національний банк України (Департамент з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду)	05.12.2012, АЕ №185336	27.12.2007, №3/3	01601, м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9, (044) 230-17-35	Козаченко Сергій Олександрович (за дорученням Голови Національного банку України)
Адміністратор	00032106	Національний банк України (Департамент з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду)	24.12.2007, АБ №115965	27.12.2007, №2/2	01601, м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9, (044) 230-17-35	Козаченко Сергій Олександрович (за дорученням Голови Національного банку України)
Зберігач	00032106	Національний банк України (Управління депозитарної діяльності Національного банку України)	26.12.2007 №14/22019	27.12.2007, №1/1	01601, м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9, (044) 230-17-35	Супрун Андрій Володимирович (за наказом Голови Національного банку України)
Аудитор	31032100	Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит»	Свідцтво Нацкомфінфослуг №0074 від 03.03.2016р.	29.09.2017, №112-SA/2017	Україна, 01010, вул. Московська, 32/2, 17-ий поверх, (044)490-55-07	Цимбал Андрій Валентинович

12. Інформація про склад ради недержавного пенсійного фонду

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові повністю	Дата набуття повноважень	Кваліфікаційне свідоцтво(ким видано, номер, дата видачі, термін дії)
Член ради	Борисенко Роман Миколайович	11.07.2017	Приватним акціонерним товариством «Вищий навчальний заклад «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», № АПЧ-1/17 від 21 квітня 2017 р., термін дії до 21 квітня 2020 р.
Член ради	Усачова Тетяна Віталіївна	11.07.2017	Приватним акціонерним товариством «Вищий навчальний заклад «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», № АПЧ-15/17 від 21 квітня 2017 р., термін дії до 21 квітня 2020 р.
Голова ради	Смолій Яків Васильович	26.02.2018	Приватним акціонерним товариством «Вищий навчальний заклад «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», № АПЧ-13/17 від 21 квітня 2017 р., термін дії до 21 квітня 2020 р.
Член ради	Бурмістрова Ірина Олександрівна	21.12.2017	Приватним акціонерним товариством "Вищий навчальний заклад «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», № АПЧ-39/17 від 26 жовтня 2017 р., термін дії: до 26 жовтня 2020 р.
Член ради	Лукасевич Богдан Володимирович	24.07.2014	Приватним акціонерним товариством «Вищий навчальний заклад «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», № АПЧ-5/17 від 21 квітня 2017 р., термін дії до 21 квітня 2020 р.
Член ради	Козаченко Сергій Олександрович	18.02.2015	Приватним акціонерним товариством «Вищий навчальний заклад «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», № АПЧ-49/17 від 26 жовтня 2017 р., термін дії: до 26 жовтня 2020 р.
Член ради	Чурій Олег Євгенович	18.02.2015	Приватним акціонерним товариством «Вищий навчальний заклад «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», № АПЧ-68/17 від 26 жовтня 2017 р., термін дії до 26 жовтня 2020 р.

Прізвище, ініціали керівника
Адміністратора

Козаченко Сергій Олександрович (за дорученням Голови Національного банку України)


(підпис)
М.П.

Контрольна сума 2F63516BCB424B57FFA7982D617CD76619C7A5F0

Додаток 3

до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення (пункт 3.1)

Форма НПФ-2

Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2019 р.

Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України - 34880663
(повне найменування пенсійного фонду, код за ЄДРПОУ)

Одиниця виміру, грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Частина перша			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них:	010	473570971,03	547059428,88
у тому числі ощадні (депозитні) сертифікати банків	011	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства,	020	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	030	625910013,92	738452745,63
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України,	040	187286670,12	125335790,47
Акції українських емітентів	050	7365000	6475000
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	060	0	0
Цінні папери іноземних емітентів (р.071+р.072), з них	070	0	0
акцій іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”	071	0	0
облігацій іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до законодавства	072	0	0
Іпотечні цінні папери,	080	0	0
Об'єкти нерухомості	090	15583000	52464000
Банківські метали	100	0	0
у тому числі депозитні рахунки в банківських металах	101	0	0
Дебіторська заборгованість (р. 111 + р. 112 + р. 113 + р. 114), з них:	110	5012301,59	7670970,11
заборгованість, пов'язана з придбанням (продажем) активів	111	0	0
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	112	4721005	7578647,76
заборгованість, пов'язана з оплатою послуг, наданих фонду	113	275604,12	63290,09
інша дебіторська заборгованість	114	15692,47	29032,26
Активи, не заборонені законодавством України (з розбивкою за видами активів)	120	12804231,18	12828231,18
Електротехнічне обладнання та конструкція ПС 35/10 кВ "АПК"		12564231,18	12564231,18
Електротехнічне обладнання та конструкція КТП 10/0,4 кВ "АПК"		240000	264000
Загальна сума інвестицій фонду (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060+р.070+р.080+р.090+ р.100+р.110+р.120)	130	1327532187,84	1490286166,27
Кошти на поточному рахунку	140	15171	17130
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	141	0	0
Загальна вартість активів фонду (р.130+р.140)	150	1327547358,84	1490303296,27
Частина II			
Кредиторська заборгованість (р.161+р.162+р.163):	160	1218	1218
Неперсоніфіковані внески	161	0	0
Заборгованість з перерахування помилково сплачених коштів	162	0	0
інше	163	1218	1218
Заборгованість фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.171+р.172), в тому числі	170	265657,69	578848,69

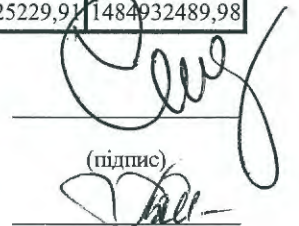
Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	171	0	0
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	172	265657,69	578848,69
Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат недержавного пенсійного фонду (р.1810+р.1811+р.1812+р.1813+р.1814+р.1815+ р.1816), в тому числі	180	1255253,24	100000
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	1810	0	0
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	1811	0	0
Оплата послуг зберігача	1812	0	0
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	1813	0	0
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	1814	0	0
Заборгованість з витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	1815	0	0
Заборгованість з оплати інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами)	1816	1255253,24	100000
оплата юридичних послуг		80000	100000
оплата послуг з обслуговування активів		714009,59	0
оплата послуг з оцінки активів		461243,65	0
Заборгованість щодо придбання (продажу) активів та розрахунків з продавцями за отримані, але не сплачені пенсійним фондом активи (з розбивкою за джерелами формування)	190	0	4690739,60
заборгованість з продажу облігацій ТОВ "Новотех-Інвест"		0	4690739,60
Загальна сума зобов'язань фонду	200	1522128,93	5370806,29
Чиста вартість активів фонду (р.150- р.200)	210	1326025229,91	1484932489,98

Прізвище, ініціали керівника
Адміністратора

Козаченко Сергій Олександрович (за дорученням Голови
Національного банку України)

Прізвище, ініціали головного бухгалтера
Адміністратора

Расюк Тетяна Олександрівна



(підпис)

(підпис)
М.П.

до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення

(пункт 3.1)

Форма НПФ-3

Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду
станом на 31 грудня 2019 р.

Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України - 34880663
(повне найменування пенсійного фонду, код за ЄДРПОУ)

Одиниця виміру, грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	x	x	1326025230
Частина перша				
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.011+р.012), з них	10	3130355,03	105747,00	394619,64
від учасників, які є вкладниками	11	3130355,03	105747,00	394619,64
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	0	0	0
Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців	20	0	0	0
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.031+р.032+р.033), з них	30	1152188610,60	10714133,81	42064749,83
від засновника недержавного пенсійного фонду	31	1108206358,28	10714133,81	42064749,83
від роботодавця - платника	32	43982252,32	0	0
від професійного об'єднання	33	0	0	0
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.041+р.042), з них	40	1767046,58	0	75469,33
від банку	41	36016,58	0	0
від іншого недержавного пенсійного фонду	42	1731030,00	0	75469,33
Всього (р.010+р.020+р.030 +р.040)	50	1157086012,21	10819880,81	42534838,80
2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.061+р.062)	60	490247702,25	24326047,26	94422306,62
пенсійні виплати на визначений строк (р.0611+р.0612+р.0613), з них	61	223753938,53	19244675,64	73354909,41
строком виплат від 10 до 15 років	611	223622413,47	19207786,19	73289741,67
строком виплат від 15 до 20 років	612	131525,06	36889,45	65167,74
строком виплат більше 20 років	613	0	0	0
одноразові пенсійні виплати (р.0621+р.0622+р.0623+р.0624), з них	62	266493763,72	5081371,62	21067397,21
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	621	178307916,76	3109954,50	12871374,52
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	622	68427430,26	488077,63	2340958,47

у разі смерті учасника - його спадкоємцям	624	16839055,19	626655,31	2523656,39
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.071+р.072), з них	70	71584332,32	351461,37	1434135,78
на підставі укладеного пенсійного контракту	71	51343754,19	351461,37	1434135,78
на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	72	20240578,13	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	80	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	90	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до банку для відкриття депозитного пенсійного рахунку	100	809816,23	0	0
Заборгованість недержавного пенсійного фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.111+р.112), в тому числі	110	265657,69	x	578848,69
Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	111	0	x	0
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)	112	265657,69	x	578848,69
Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.060+р.070+р.080+р.090+р.100+р.110)	120	562641850,80	24677508,63	95856442,40
Витрати на оплату послуг Адміністратору, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням виплат та переведень	130	0	0	0
Частина II				
Дохід (втрати) від управління активами недержавного фонду:				
1. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду:				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.141+р.142):	140	-15152857,11	32294225,14	40856162,95
дохід від продажу	141	-9987567,70	0	147479,8
переоцінка	142	-5165289,41	32294225,14	40708683,15
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства (р.151+р.152):	150	0	0	0
дохід від продажу	151	0	0	0
переоцінка	152	0	0	0
Облігації місцевих позик (р.161+р.162):	160	0	0	0
дохід від продажу	161	0	0	0
переоцінка	162	0	0	0
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.171+р.172):	170	-381402237,74	4272836,57	4084541,36
дохід від продажу	171	5964347,88	-97818,97	-286114,18
переоцінка	172	-387366585,62	4370655,54	4370655,54
Акції українських емітентів (р.181+р.182):	180	-111694627,69	-890000,00	-890000,00
дохід від продажу	181	-1220089,37	0	0
переоцінка	182	-110474538,32	-890000,00	-890000,00
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав (р.191+р.192):	190	0	0	0
дохід від продажу	191	0	0	0
переоцінка	192	0	0	0
Акції іноземних емітентів (р.201+р.202):	200	0	0	0
дохід від продажу	201	0	0	0
переоцінка	202	0	0	0

дохід від продажу	211	0	0	0
переоцінка	212	0	0	0
Іпотечні цінні папери (р.221+р.222):	220	0	0	0
дохід від продажу	221	0	0	0
переоцінка	222	0	0	0
Об'єкти нерухомості (р.231+р.232):	230	-8700161,67	7975400,00	7975400,00
дохід від продажу	231	-263320,06	0	0
переоцінка	232	-8436841,61	7975400,00	7975400,00
Банківські метали (р.241+р.242):	240	0	0	0
дохід від продажу	241	0	0	0
курсова різниця	242	0	0	0
Списання кредиторської заборгованості	250	0	0	0
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу)	260	0	0	0
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	270	-3281553,39	0	0
Переоцінка нематеріальних активів та обладнання		-3281553,39	0	0
Всього (р.140+р.150+р.160+р.170+р.180+р.190+р.200+р.210+р.220+р.230 + р.240+р.250+р.260+р.270)	280	-520231437,60	43652461,71	52026104,31
2.Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:				
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них :	290	513784392,80	15802185,54	44661454,74
дохід від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатів банків	291	0	0	0
Дохід від боргових цінних паперів (р.301+р.302+р.303+р.304+р.305+р.306+р.307):	300	688668705,46	25909030,45	114715049,15
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	301	337642735,54	20475556,77	89512612,90
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	302	0	0	0
облігацій місцевих позик	303	0	0	0
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	304	351025969,92	5433473,68	25202436,25
цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	305	0	0	0
облігацій іноземних емітентів	306	0	0	0
іпотечних цінних паперів	307	0	0	0
Дивіденди від (р.311+р.312):	310	1980867,17	0	305405,79
акцій українських емітентів	311	1980867,17	0	305405,79
акцій іноземних емітентів	312	0	0	0
Плата за користування об'єктами нерухомості	320	34791184,43	277532,26	1139451,61
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах	330	0	0	0
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	340	0	0	0
Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	350	11422129,94	0	0
Роялті		11057338,24	0	0
Дохід від продажу корпоративних прав		-111492,00	0	0
Дохід від продажу обладнання		545849,70	0	0
Дохід від продажу нематеріальних активів		113534,00	0	0
Розподіл фінансового результату від участі в ТОВ		-183100,00	0	0
Всього (р.290+р.300+р.310+р.320+р.330+р.340+р.350)	360	1250647279,80	41988748,25	160821361,29
3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	370	19163990,45	24000,00	1941638,78

4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів

Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.381+р.382+р.383) з них:	380	0	0	0
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	381	0	0	0
рекламні послуги	382	0	0	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	383	0	0	0
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	390	0	0	0
Оплата послуг зберігача	400	0	0	0
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	410	2649052,88	332611,5	794434,62
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.421+р.422+р. 423), з них:	420	0	0	0
послуг торговців цінними паперами (посередника)	421	0	0	0
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	422	0	0	0
Витрати на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	423	0	0	0
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами)	430	15084053,58	564706,96	2031463,78
Плата за землю, податок на нерухоме майно з юридичних осіб, орендна плата за землю		1444498,29	58595,94	227844,28
Пеня, штраф сплачені Фондом		1140,67	0	0,00
Договір про надання послуг з оцінки активів за Міжнародними стандартами оцінки		6611289,62	446111,02	446111,02
Договір про надання юридичних послуг		3859025,43	60000,00	710808,75
Договір про надання послуг з обслуговування активів		3168099,57	0	646699,73
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 380 + р. 390 + р. 400 + р. 410 + р. 420 + р. 430)	440	17733106,46	897318,46	2825898,40
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 280 + р. 360 + р. 370) - р. 440	450	731846726,19	84767891,50	211963205,98
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина р.050-р.120-р.130+р.450)	2	x	x	1484932489,98
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	3	x	x	158907260,07

Прізвище, ініціали керівника Адміністратора

Козаченко Сергій Олександрович (за дорученням Голови Національного

(підпис)

Прізвище, ініціали головного бухгалтера Адміністратора

Расюк Тетяна Олександрівна

(підпис)

М.П.

Контрольна сума 2F63516BCB424B57FFA7982D617CD76619C7A5F0

Додаток 5
до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення (пункт 3.1)

Форма НПФ-4

Звітні дані персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду
станом на 31 грудня 2019 р.

Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України - 34880663
(повне найменування пенсійного фонду, код за ЄДРПОУ)

(осіб)

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Усього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Загальна кількість учасників фонду, з них:	010	12449	62	134
учасників за укладеними на їх користь пенсійними контрактами	011	12449	62	134
учасників, які мають пенсійні рахунки, відкриті на підставі договору про виплату пенсії на визначений строк	012	0	0	0
учасників, переведених до недержавного пенсійного фонду на підставі документа, визначеного законодавством	013	0	0	0
Кількість укладених пенсійних контрактів	020	2467	29	94
з вкладниками – фізичними особами, з них:	021	2466	29	94
з учасниками, які є вкладниками	0211	2466	29	94
з третіми особами (подружжя, діти, батьки), які укладають пенсійний контракт на користь учасника	0212	0	0	0
з вкладниками фізичними особами-підприємцями	022	0	0	0
з вкладниками – юридичними особами, з них:	023	1	0	0
із засновником недержавного пенсійного фонду	0231	1	0	0
роботодавцем-платником, що не є засновником недержавного пенсійного фонду	0232	0	0	0
професійним об'єднанням	0233	0	0	0
Кількість вкладників – юридичних осіб, що сплачують пенсійні внески за учасників чисельністю:	030	1	0	0
до 500 осіб	031	0	0	0
від 500 до 1000 осіб	032	0	0	0
більше 1000 осіб	033	1	0	0
Кількість вкладників – фізичних осіб	040	2465	29	94
Кількість учасників, за яких відповідно до укладених на їх користь пенсійних контрактів, фактично сплачено внески	050	x	4972	x
вкладниками – фізичними особами	051	x	274	x
вкладниками фізичними особами – підприємцями	052	x	0	x
вкладниками – юридичними особами, у тому числі:	053	x	4708	x
засновником недержавного пенсійного фонду	0531	x	4708	x
роботодавцем-платником, що не є засновником недержавного пенсійного фонду	0532	x	0	x
професійним об'єднанням	0533	x	0	x
Кількість учасників, за яких згідно укладених на їх користь пенсійних контрактів, тимчасово припинено сплату пенсійних внесків	060	0	x	0
вкладниками – фізичними особами	061	0	x	0
вкладниками фізичними особами – підприємцями	062	0	x	0
вкладниками – юридичними особами,	063	0	x	0
у тому числі: засновником недержавного пенсійного фонду	0631	0	x	0
роботодавцем-платником	0632	0	x	0

Назва	Код	Дані на початок звітної періоду	Усього за останній квартал звітної періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітної періоду
1	2	3	4	5
професійним об'єднанням	0633	0	x	0
Кількість договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника фонду, укладених на користь учасників фонду	070	0	0	0
Кількість учасників, на користь яких укладено договори страхування ризику настання інвалідності або смерті	080	0	0	0
Кількість учасників, за якими існує заборгованість по пенсійних внесках	090	495	x	0
Кількість достроково розірваних пенсійних контрактів	100	243	9	35
Кількість учасників, які вибули внаслідок:	110	3585	45	164
передачі коштів страховику відповідно до укладеного договору страхування довічної пенсії	111	0	0	0
передачі коштів банку відповідно до укладеного учасником недержавного пенсійного фонду договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку	112	35	0	0
повного виконання зобов'язань недержавним пенсійним фондом щодо здійснення пенсійних виплат учаснику	113	2665	42	140
передачі коштів іншому недержавному пенсійному фонду	114	648	0	5
смерті учасника недержавного пенсійного фонду	115	237	3	19
з інших причин	116	0	0	0
Кількість контрактів, за якими вкладник остаточно виконав свої зобов'язання	120	294	26	74
Кількість учасників, за якими вкладник остаточно виконав свої зобов'язання щодо сплати пенсійних внесків	130	8345	109	584
Кількість пенсійних контрактів, укладених із залученням агентів	140	0	0	0
Кількість учасників, які отримують пенсію на визначений строк, з них:	150	3535	38	66
строком виплат від 10 до 15 років	151	3532	38	64
строком виплат від 15 до 20 років	152	3	0	2
строком виплат від 20 до 25 років	153	0	0	0
строком виплат від 25 до 30 років	154	0	0	0
строком виплат більше 30 років	155	0	0	0
Кількість учасників, які отримали пенсійну виплату одноразово	160	5471	47	213
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	161	1987	23	99
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	162	3206	15	72
у разі виїзду на постійне проживання за межі України	163	29	5	18
у разі смерті учасника	164	249	4	24
Кількість учасників-нерезидентів	170	0	0	0
Кількість вкладників-нерезидентів, з них:	180	0	0	0
юридичних осіб	181	0	0	0
фізичних осіб	182	0	0	0

Прізвище, ініціали керівника
Адміністратора

Козаченко Сергій Олександрович (за дорученням Голови Національного банку України)

(підпис)

М.П.

Контрольна сума 2F63516BCB424B57FFA7982D617CD76619C7A5F0

Додаток 6
до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення (пункт 3.1)

Форма НПФ-5

Звітні дані про результати діяльності корпоративних і професійних недержавних пенсійних фондів № 1
(назва пенсійної схеми)
станом на 31 грудня 2019 р.

Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України - 34880663
(повне найменування недержавного пенсійного фонду, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ)

(грн.)

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Усього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
I. Кількісні показники за кожним роботодавцем-платником окремо (осіб)				
Кількість учасників, на користь яких вкладником сплачуються пенсійні внески	010	0	4708	0
НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ		0	4708	0
Кількість вкладників-фізичних осіб, що знаходяться в трудових відносинах із засновником, роботодавцем-платником	020	0	9	0
НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ		0	9	0
Кількість учасників, за яких згідно укладених на їх користь пенсійних контрактів, тимчасово припинено сплату пенсійних внесків	030	0	0	0
Кількість учасників, за якими існує заборгованість по пенсійних внесках	040	495	0	0
ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД "УКРАЇНСЬКА АКАДЕМІЯ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ		495	0	0
Кількість учасників, які вибули	050	683	0	5
внаслідок передачі коштів іншому пенсійному фонду,	051	648	0	5
передачі коштів страховику відповідно до укладеного договору страхування довічної пенсії	052	0	0	0
передачі коштів банку відповідно до укладеного учасником фонду договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку	053	35	0	0
II. Грошові показники реалізації пенсійної схеми за кожним роботодавцем-платником окремо (грн)				
Сума внесків, з них	060	1154785261,33	10729433,81	42129021,83
від вкладників-фізичних осіб, що знаходяться в трудових відносинах з роботодавцем-платником	061	2596650,73	15300	64272
НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ		2565390,73	15300	64272
УНІВЕРСИТЕТ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ		9950	0	0
ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД "УКРАЇНСЬКА АКАДЕМІЯ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ		21310	0	0
від вкладників-юридичних осіб	062	1152188610,60	10714133,81	42064749,83
в тому числі: засновником пенсійного фонду	0621	1108206358,28	10714133,81	42064749,83
НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ		1108206358,28	10714133,81	42064749,83
роботодавцем – платником	0622	43982252,32	0	0
УНІВЕРСИТЕТ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ		26028026,14	0	0
ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД "УКРАЇНСЬКА АКАДЕМІЯ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ		17954226,18	0	0
професійним об'єднанням	0623	0	0	0

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Усього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Сума заборгованості за внесками вкладників-фізичних осіб, що знаходяться в трудових відносинах з роботодавцем-платником фонду	070	0	0	0
Сума заборгованості за внесками вкладника-юридичної особи	080	361930,40	0	0
ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД "УКРАЇНСЬКА АКАДЕМІЯ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ		361930,40	0	0

Прізвище, ініціали керівника
Адміністратора

Козаченко Сергій Олександрович (за дорученням Голови Національного банку України)

(підпис)

М.П.

Контрольна сума 8EFB2D0277351810D99BDB79BA26FE8C20390584

Додаток 7
до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення (пункт 3.1)

Форма НПФ-6

Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією станом на 31 грудня 2019 р.

Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України - 34880663 (повне найменування пенсійного фонду, код за ЄДРПОУ)

Назва	Код	Кількість учасників на початок звітного періоду (осіб)	Кількість учасників на кінець звітного періоду (осіб)	Пенсійні кошти на індивідуальних пенсійних рахунках учасників станом на початок звітного періоду (грн.)	Пенсійні внески, сплачені та переведені кошти до недержавного фонду в звітному періоді (грн.)	Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду у звітному періоді (грн.)										Пенсійні кошти на індивідуальних пенсійних рахунках учасників станом на кінець звітного періоду (грн.)
						Одноразові пенсійні виплати				Пенсія на визначений строк	Перераховано пенсійних коштів до:			Плата за послуги, що надаються безпосередньо учаснику та відшкодуються за рахунок коштів такого учасника, непов'язані із здійсненням виплат та переведень	Дані за звітний період	
						У випадку критичного стану здоров'я	Якщо сума не досягає міні. розміру	Вийзду учасника за межі України	У разі смерті учасника		Страховика	Банку	Іншого недержавного пенсійного фонду			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Загальна кількість учасників (р.020+р.030+р.040)	010	12449	12583	1326025229,91	42534838,80	12871374,52	2340958,47	3331407,83	2523656,39	73354909,41	0	0	1434135,78	0	95571897,77	1484932489,98
з них: жінок віком (р.021+р.022 + р.023+р.024)	020	6396	6446	631017587,34	19289847,41	5569549,02	1525540,42	1816228,11	312786,56	35526881,68	0	0	202198,92	0	44670579,87	706388342,51
до 25 років	021	73	72	262005,49	288779,40	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	619960,25
25 - 50 років	022	3811	3746	361918933,32	15617479,46	4281362,49	851034,03	1639000,42	0	282718,97	0	0	202198,92	0	6982733,54	430348402,68
50 - 60 років	023	1882	1843	218057107,69	3294558,44	1002871,53	668809,33	177227,69	312786,56	24208494,59	0	0	0	0	26368822,62	228626078,40
старше 60 років	024	630	785	50779540,84	89030,11	285315	5697,06	0	0	11035668,12	0	0	0	0	11319023,71	46793901,18
чоловіків віком (р.031+р.032 + р.033+р.034)	030	6053	6137	695007642,57	23244991,39	7301825,50	815418,05	1515179,22	2210869,83	37828027,73	0	0	1231936,86	0	50901317,90	778544147,47
до 25 років	031	70	71	313741,84	268732,39	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	657232,03
25 - 50 років	032	3475	3451	377150716,82	17937006,87	4446722,37	317758,25	1515179,72	513571,37	436574,96	0	0	1231936,86	0	8461393,53	449242407,66
50 - 60 років	033	1496	1507	200562510,36	4295959,94	2133610,64	393715,36	0	1038284,54	18278957,68	0	0	0	0	21842978,43	214165217,64
старше 60 років	034	1012	1108	116980673,55	743292,19	721492,49	103944,44	0	659013,92	19112495,09	0	0	0	0	20596945,94	114479290,14
похибка	040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Прізвище, ініціали керівника Адміністратора

Козаченко Сергій Олександрович (за дорученням Голови Національного банку України)

(підпис)
М.П.

Додаток 8
до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення (пункт 3.1)

Форма НПФ-7

Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду

станом на 31.12.2019

Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України
(повне найменування недержавного пенсійного фонду)

34880663
(ідентифікаційний код за ЄДРПОУ)

1. Перелік інвестицій в цінні папери

№ з/п	Вид цінних паперів	Найменування емітента	Код за ЄДРПОУ емітента (або ідентифікаційний код (номер) нерезидента в країні резиденції)	Рівень лістингу котирувального списку біржового реєстру, до якого включено цінний папір	Рейтингова оцінка цінного папера емітента	Найменування кредитного агентства, яким присвоєно рейтингову оцінку цінних паперів емітента	Дата придбання цінного папера	Вартість цінних паперів (грн.)		Кількість (шт.)	Дата погашення*	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)	Код ISIN
								Собівартість придбання	Оцінна				
1	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			27.12.2013	29922020.83	31209800.00	29000	08.07.2020	2.09	UA4000171094
2	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			11.11.2013	20871500.00	20538200.00	20000	06.05.2020	1.38	UA4000166805
3	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			02.02.2017	20192400.00	21454400.00	20000	15.01.2020	1.44	UA4000196620

№ з/п	Вид цінних паперів	Найменування емітента	Код за ЄДРПОУ емітента (або ідентифікаційний код (номер) нерезидента в країні резиденції)	Рівень лістингу котирувального списку біржового реєстру, до якого включено цінний папір	Рейтингова оцінка цінного папера емітента	Найменування кредитного агентства, яким присвоєно рейтингову оцінку цінних паперів емітента	Дата придбання цінного папера	Вартість цінних паперів (грн.)		Кількість (шт.)	Дата погашення*	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)	Код ISIN
								Собівартість придбання	Оцінна				
4	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			29.03.2017	45868746.70	47278621.60	44870	04.03.2020	3.17	UA4000197040
5	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			14.06.2017	75674600.00	76221000.00	75000	10.06.2020	5.11	UA4000198006
6	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			27.09.2017	18107070.75	18985671.45	17865	19.08.2020	1.27	UA4000198873
7	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			22.01.2018	133277459.04	109061339.73	4505	12.02.2020	7.32	UA4000199491
8	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			02.05.2019	82557680.00	93586665.00	96500	01.04.2020	6.28	UA4000203749

№ з/п	Вид цінних паперів	Найменування емітента	Код за ЄДРПОУ емітента (або ідентифікаційний код (номер) нерезидента в країні резиденції)	Рівень лістингу котирувального списку біржового реєстру, до якого включено цінний папір	Рейтингова оцінка цінного папера емітента	Найменування кредитного агентства, яким присвоєно рейтингову оцінку цінних паперів емітента	Дата придбання цінного папера	Вартість цінних паперів (грн.)		Кількість (шт.)	Дата погашення*	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)	Код ISIN
								Собівартість придбання	Оцінна				
9	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			15.05.2019	58889302.67	59545941.77	56123	16.06.2021	4.00	UA4000194468
10	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			06.06.2019	10290.48	11500.68	12	06.05.2020	0.00	UA4000203921
11	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			10.07.2019	38137097.10	41573625.84	36978	11.05.2022	2.79	UA4000204002
12	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			14.08.2019	20221500.00	21191430.00	19500	17.11.2021	1.42	UA4000204556
13	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			07.08.2019	26699060.18	30872996.28	26662	03.08.2022	2.07	UA4000204572

№ з/п	Вид цінних паперів	Найменування емітента	Код за ЄДРПОУ емітента (або ідентифікаційний код (номер) нерезидента в країні резиденції)	Рівень лістингу котирувального списку біржового реєстру, до якого включено цінний папір	Рейтингова оцінка цінного папера емітента	Найменування кредитного агентства, яким присвоєно рейтингову оцінку цінних паперів емітента	Дата придбання цінного папера	Вартість цінних паперів (грн.)		Кількість (шт.)	Дата погашення*	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)	Код ISIN
								Собівартість придбання	Оцінна				
14	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			21.08.2019	16410442.88	16845953.28	15808	02.06.2021	1.13	UA4000194377
15	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			25.09.2019	125854800.00	150075600.00	120000	26.02.2025	10.07	UA4000204150
Усього	X	X	X	X	X	X	X	712693970.63	738452745.63	582823	X	49.54	X
16	Акції українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ПАТ "Національний депозитарій України"	30370711	позалістин			03.12.2012	11290970.70	6475000.00	1129		0.43	UACSD0000005
Усього	X	X	X	X	X	X	X	11290970.70	6475000.00	1129	X	0.43	X
17	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ПАТ "Веста-Дніпро"	31950849		відкликана	Кредит-Рейтинг	22.11.2011	1196434.00		1179	06.03.2012	0.00	UA4000049563
18	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "АКСІОМА"	31940888		uaBBB	НРА "Рюрік"	30.07.2014	26455986.01	26790513.47	2602	20.12.2014	1.80	UA4000121214
19	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "АКСІОМА"	31940888	позалістин	uaBBB	НРА "Рюрік"	17.07.2014	12710512.42	13794187.80	1255	08.05.2022	0.93	UA4000139224

№ з/п	Вид цінних паперів	Найменування емітента	Код за ЄДРПОУ емітента (або ідентифікаційний код (номер) нерезидента в країні резиденції)	Рівень лістингу котирувального списку біржового реєстру, до якого включено цінний папір	Рейтингова оцінка цінного папера емітента	Найменування кредитного агентства, яким присвоєно рейтингову оцінку цінних паперів емітента	Дата придбання цінного папера	Вартість цінних паперів (грн.)		Кількість (шт.)	Дата погашення*	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)	Код ISIN
								Собівартість придбання	Оцінна				
20	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "Тріумф"	31829270		відкликана	НРА "Рюрік"	18.03.2014	47319370.21		42412	15.09.2015	0.00	UA4000132682
21	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "Тріумф"	31829270		відкликана	НРА "Рюрік"	18.08.2014	27588636.78		26249	01.07.2023	0.00	UA4000142962
22	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "Тріумф"	31829270		відкликана	НРА "Рюрік"	16.01.2014	5501472.40		5000	01.07.2023	0.00	UA4000143184
23	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "Електрохімпром"	31785134		відкликана	НРА "Рюрік"	08.12.2011	31000000.00	1110600.00	31000	05.06.2017	0.08	UA4000131445
24	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "Електрохімпром"	31785134		відкликана	НРА "Рюрік"	12.04.2013	20166650.80	447900.00	20000	09.12.2023	0.03	UA4000149918
25	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "Електрохімпром"	31785134		відкликана	НРА "Рюрік"	24.12.2013	9069614.30	201500.00	9000	01.12.2024	0.01	UA4000177653
26	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "Електрохімпром"	31785134		відкликана	НРА "Рюрік"	19.08.2014	10261531.34		9231	05.01.2024	0.00	UA4000177661
27	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "СОНЕТ"	32049419		відкликана	НРА "Рюрік"	03.07.2012	39990000.00		40000	10.04.2022	0.00	UA4000138028

№ з/п	Вид цінних паперів	Найменування емітента	Код за ЄДРПОУ емітента (або ідентифікаційний код (номер) нерезидента в країні резиденції)	Рівень лістингу котирувального списку біржового ресстру, до якого включено цінний папір	Рейтингова оцінка цінного папера емітента	Найменування кредитного агентства, яким присвоєно рейтингову оцінку цінних паперів емітента	Дата придбання цінного папера	Вартість цінних паперів (грн.)		Кількість (шт.)	Дата погашення*	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)	Код ISIN
								Собівартість придбання	Оцінна				
28	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "СОНЕТ"	32049419		відкликана	НРА "Рюрік"	12.04.2013	10000000.00		10000	03.12.2023	0.00	UA4000149603
29	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "СОНЕТ"	32049419		відкликана	НРА "Рюрік"	18.08.2014	26221768.06		25000	24.07.2024	0.00	UA4000171326
30	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "ЛІЗІНГ ІТ-СПВ"	35322510		відкликана	РА "Експерт-рейтинг"	15.02.2013	3005340.00		3000	14.10.2016	0.00	UA4000129597
31	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ Ріал Істейт Бізнес Груп	34994688		відкликана	IBI Rating	11.12.2013	31077334.13	11650000.00	30399	08.03.2013	0.78	UA4000156418
32	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ Ріал Істейт Бізнес Груп	34994688		відкликана	IBI Rating	13.08.2014	2678071.62	2770000.00	6425	15.12.2018	0.19	UA4000172860
33	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "НОВОТЕХ-ІНВЕСТ"	33291816		uaBBB-	НРА "Рюрік"	10.08.2012	4600000.00	4690739.60	460	15.05.2022	0.32	UA4000139216
34	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "НОВОТЕХ-ІНВЕСТ"	33291816		uaBBB-	НРА "Рюрік"	14.02.2013	20514860.00	23701698.56	2000	31.12.2022	1.59	UA4000150676
35	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "Мік Мега"	37593864		відкликана	НРА "Рюрік"	20.11.2012	40568219.00		40000	01.07.2023	0.00	UA4000142871

№ з/п	Вид цінних паперів	Найменування емітента	Код за ЄДРПОУ емітента (або ідентифікаційний код (номер) нерезидента в країні резиденції)	Рівень лістингу котирувального списку біржового реєстру, до якого включено цінний папір	Рейтингова оцінка цінного папера емітента	Найменування кредитного агентства, яким присвоєно рейтингову оцінку цінних паперів емітента	Дата придбання цінного папера	Вартість цінних паперів (грн.)		Кількість (шт.)	Дата погашення*	Частка в загальній балансовій вартості активів НІПФ (%)	Код ISIN
								Собівартість придбання	Оцінна				
36	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "Mik Mera"	37593864		відкликана	НРА "Рюрік"	18.05.2013	10159213.65		9990	19.12.2023	0.00	UA4000150437
37	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "Mik Mera"	37593864		відкликана	НРА "Рюрік"	18.08.2014	17683151.29	0.00	17166	24.07.2024	0.00	UA4000171300
38	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "Ековіте"	36159527		відкликана	НРА "Рюрік"	13.01.2014	50612457.86	0.00	50000	21.01.2024	0.00	UA4000151567
39	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "Ековіте"	36159527		відкликана	НРА "Рюрік"	13.08.2014	23493513.58	0.00	22550	24.07.2024	0.00	UA4000171318
40	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	СТОВ "Україна"	03794911	позалістин	uaBBB+	НРА "Рюрік"	28.07.2014	39685286.50	40178651.04	49000	29.07.2023	2.70	UA4000171417
Усього	X	X	X	X	X	X	X	511559423.95	125335790.47	453918	X	8.43	X

* Для облігацій та інших боргових цінних паперів, щодо яких передбачено їх погашення.

2. Перелік інвестицій в об'єкти нерухомого майна

№ з/п	Найменування об'єкта нерухомого майна	Місцезнаходження об'єкта нерухомого майна	Вартість придбання (грн.)	Оцінна (балансова) вартість(грн)	Частка в загальній балансовій вартості активів НІПФ (%)
1	Нежиле приміщення	Україна, м. Стрий, вул. Болехівська, буд. 1	7106903.78	5824000.00	0.39
2	Комплекс відпочинку "Княжий Двір"	Україна, Київська обл., Броварський р-н, с. Княжичі, вул. Стогнія, 39-А	20813300.00	25303100.00	1.70
3	Комплексний центр побутового обслуговування населення "Княжий Двір"	Україна, Київська обл., Броварський р-н, с. Княжичі, вул. Стогнія, 39	5618404.00	6800400.00	0.45
4	Земельна ділянка	Україна, Київська обл., Броварський р-н, с. Княжичі, вул. Стогнія, 39-А	2515369.00	3086900.00	0.21

№ з/п	Найменування об'єкта нерухомого майна	Місцезнаходження об'єкта нерухомого майна	Вартість придбання (грн.)	Оцінка (балансова) вартість(грн)	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)
5	Земельна ділянка	Україна, Київська обл., Броварський р-н, с. Княжичі, вул. Стогнія, 39	1886527.00	2299600.00	0.15
6	Житлова нерухомість	Україна, м. Одеса, вул. Толбухіна, буд.14-б	12700000.00	5740000.00	0.39
7	Земельна ділянка	Україна, м. Одеса, вул. Толбухіна, буд.14-б	1800000.00	3410000.00	0.23
Усього	Х	Х	52440503.78	52464000.00	3.52

3. Грошові кошти на вкладних (депозитних) та поточних рахунках у банку

№ з/п	Сума вkladу на звітну дату (грн)			МФО банку	Код за ЄДРПОУ банку	Найменування банку	Депозитна ставка (%)		Строк розміщення		Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)
	у гривнях	в іноземній валюті	у тому числі отримані відсотки				у гривнях	в іноземній валюті	у гривнях	в іноземній валюті	
Усього депозитних вкладів	0.00			300766	21705124	ПАТ "Імексбанк"	20.00		21.01.2008-30.04.2015		0.00
Усього депозитних вкладів	0.00			320995	20717958	ПАТ "БГ Банк"	19.80		15.01.2009-25.12.2014		0.00
Усього депозитних вкладів	0.00			380399	26549700	ПАТ "Банк "Камбіо"	20.00		10.12.2010-26.05.2015		0.00
Усього депозитних вкладів	0.00			380399	26549700	ПАТ "Банк "Камбіо"	20.00		16.12.2010-26.05.2015		0.00
Усього депозитних вкладів	0.00			320995	20717958	ПАТ "БГ Банк"	18.00		09.10.2012-02.02.2016		0.00
Усього депозитних вкладів	0.00			320995	20717958	ПАТ "БГ Банк"	18.00		15.01.2013-02.02.2016		0.00
Усього депозитних вкладів	0.00			320995	20717958	ПАТ "БГ Банк"	18.00		28.05.2013-02.02.2016		0.00
Усього депозитних вкладів	0.00			320995	20717958	ПАТ "БГ Банк"	18.00		11.10.2013-02.02.2016		0.00
Усього депозитних вкладів	140618212.20			320478	23697280	ПАТ "Укргазбанк"	17.50		10.06.2014-08.12.2020		9.43
Усього депозитних вкладів		0.00		300766	21705124	ПАТ "Імексбанк"		11.00	18.08.2009-02.03.2015		0.00

№ з/п	Сума вкладу на звітну дату (грн)			МФО банку	Код за ЄДРПОУ банку	Найменування банку	Депозитна ставка (%)		Строк розміщення		Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)
	у гривнях	в іноземній валюті	у тому числі отримані відсотки				у гривнях	в іноземній валюті	у гривнях	в іноземній валюті	
Усього депозитних вкладів	47204021.98			320984	21677333	ПАТ "ПроКредит Банк"	18.00		21.12.2017-15.03.2021		3.17
Усього депозитних вкладів	47204021.98			320984	21677333	ПАТ "ПроКредит Банк"	18.00		06.12.2017-15.03.2021		3.17
Усього депозитних вкладів	15734673.99			320984	21677333	ПАТ "ПроКредит Банк"	18.00		14.12.2018-15.03.2021		1.06
Усього депозитних вкладів	14685695.72			320984	21677333	ПАТ "ПроКредит Банк"	18.00		23.01.2019-15.03.2021		0.99
Усього депозитних вкладів	8391826.12			320984	21677333	ПАТ "ПроКредит Банк"	18.00		03.09.2019-15.03.2021		0.56
Усього депозитних вкладів	56000000.00			325365	09807862	ПАТ "Кредобанк"	18.00		15.04.2019-14.01.2020		3.76
Усього депозитних вкладів	31214027.40			325365	09807862	ПАТ "Кредобанк"	14.50		15.11.2019-13.11.2020		2.09
Усього депозитних вкладів	25576862.15			325365	09807862	ПАТ "Кредобанк"	17.50		17.07.2019-17.07.2020		1.72
Усього депозитних вкладів	17300000.00			325365	09807862	ПАТ "Кредобанк"	14.00		13.12.2019-11.12.2020		1.16
Усього депозитних вкладів	25000000.00			322313	00032112	ПАТ "Державний експортно-імпортний банк України"	16.50		18.09.2019-17.09.2020		1.68
Усього депозитних вкладів	9700000.00			322313	00032112	ПАТ "Державний експортно-імпортний банк України"	15.50		19.12.2019-17.12.2020		0.65
Усього депозитних вкладів		35528921.02		322313	00032112	ПАТ "Державний експортно-імпортний банк України"		1.00	19.12.2019-20.01.2020		2.38
Усього депозитних вкладів		35528921.02		322313	00032112	ПАТ "Державний експортно-імпортний банк України"		1.25	19.12.2019-03.02.2020		2.38

№ з/п	Сума вкладу на звітну дату (грн)			МФО банку	Код за ЄДРПОУ банку	Найменування банку	Депозитна ставка (%)		Строк розміщення		Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)
	у гривнях	в іноземній валюті	у тому числі отримані відсотки				у гривнях	в іноземній валюті	у гривнях	в іноземній валюті	
Усього депозитних вкладів		37371108.36		322313	00032112	ПАТ "Державний експортно-імпорتنний банк України"		1.50	19.12.2019-18.02.2020		2.51
Усього депозитних вкладів		1136.94		322313	00032112	ПАТ "Державний експортно-імпорتنний банк України"					0.00
Усього	438629341.54	108430087.34	0.00	X	X	X	X	X	X	X	36.71
Поточний рахунок	17130.00			300001	34880663	Національний банк України					0.00
Усього	17130.00	0.00	0.00	X	X	X	X	X	X	X	0.00

4. Перелік інвестицій в банківські метали

№ з/п	МФО банку	Код за ЄДРПОУ банку	Найменування банку	Вид банківського металу	Вартість придбання	Дата придбання	Оцінка (балансова) вартість на звітну дату (грн)	Вага (унцій)	Дохід за депозитним рахунком (грн)	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)
-------	-----------	---------------------	--------------------	-------------------------	--------------------	----------------	--	--------------	------------------------------------	--

5. Дебіторська заборгованість

№ з/п	Дебіторська заборгованість			Дата виникнення дебіторської заборгованості	Планова дата погашення дебіторської заборгованості	Чиста реалізаційна вартість, грн	Первісна вартість, грн	Резерв сумнівних боргів, грн	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)
	код за ЄДРПОУ дебітора	найменування дебітора	предмет заборгованості						
1	31826636	ПАТ Компанія "Ельба"	Відсотковий дохід по облігаціям ПАТ "Ельба", 1-А	20.11.2017		1440000.00	1440000.00		0.10
2	31032100	ПрАТ "КПМГ Аудит"	Дебіторська заборгованість за договором про надання послуг №112-SA/2017 від 29.09.2017	28.10.2019	13.01.2020	63290.09	63290.09		0.00
3	41489150	ТОВ "КНС-Девелопмент"	Дебіторська заборгованість за договором оренди житлового будинку від 05.09.2017 №2590-3/3	05.09.2019	08.01.2020	29032.26	29032.26		0.00
4	23697280	ПАТ "Укргазбанк"	Нарахований відсотковий дохід за договором №227Д-3/3	28.12.2019	03.01.2020	2024826.81	2024826.81		0.13
5	00032112	ПАТ "Державний експортно-імпорتنний банк України"	Нарахований відсотковий дохід за договором № 19/362	28.12.2019	03.01.2020	350342.47	350342.47		0.02
6	00032112	ПАТ "Державний експортно-імпорتنний банк України"	Нарахований відсотковий дохід за договором № 19/511	28.12.2019	03.01.2020	49430.14	49430.14		0.00
7	00032112	ПАТ "Державний експортно-імпорتنний банк України"	Нарахований відсотковий дохід за договором №19 ГУ 256-4	28.12.2019	20.01.2020	10707.35	10707.35		0.00

№ з/п	Дебіторська заборгованість			Дата виникнення дебіторської заборгованості	Планова дата погашення дебіторської заборгованості	Чиста реалізаційна вартість, грн	Первісна вартість, грн	Резерв сумнівних боргів, грн	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)
	код за ЄДРПОУ дебітора	найменування дебітора	предмет заборгованості						
8	00032112	ПАТ "Державний експортно-імпорتنний банк України"	Нарахований відсотковий дохід за договором №19 ГУ 256-2	28.12.2019	03.02.2020	13384.12	13384.12		0.00
9	00032112	ПАТ "Державний експортно-імпорتنний банк України"	Нарахований відсотковий дохід за договором №19 ГУ 256-3	28.12.2019	18.02.2020	16893.71	16893.71		0.00
10	21677333	ПАТ "ПроКредит Банк"	Нарахований відсотковий дохід за договором №TDA_LE-380759-3/256Д-3/3 від 06.12.2017	28.12.2019	03.01.2020	687945.20	687945.20		0.05
11	21677333	ПАТ "ПроКредит Банк"	Нарахований відсотковий дохід за договором №TDA_LE-380759-3/257Д-3/3 від 21.12.2017	28.12.2019	03.01.2020	687945.20	687945.20		0.05
12	21677333	ПАТ "ПроКредит Банк"	Нарахований відсотковий дохід за договором №TDA_LE-380759-3/258Д-3/3 від 14.12.2018	28.12.2019	03.01.2020	229315.07	229315.07		0.02
13	21677333	ПАТ "ПроКредит Банк"	Нарахований відсотковий дохід за договором №TDA_LE-380759-3/259Д-3/3 від 23.01.2019	28.12.2019	03.01.2020	214027.40	214027.40		0.01
14	21677333	ПАТ "ПроКредит Банк"	Нарахований відсотковий дохід за договором №TDA_LE-380759-3/260Д-3/3 від 30.08.2019	28.12.2019	03.01.2020	122301.37	122301.37		0.01
15	09807862	ПАТ "Кредобанк"	Нарахований відсотковий дохід за договором №159/297/4	28.12.2019	03.01.2020	856109.59	856109.59		0.06
16	09807862	ПАТ "Кредобанк"	Нарахований відсотковий дохід за договором №159/297/6	28.12.2019	03.01.2020	384402.89	384402.89		0.03
17	09807862	ПАТ "Кредобанк"	Нарахований відсотковий дохід за договором №159/297/5	28.12.2019	03.01.2020	371575.34	371575.34		0.02
18	09807862	ПАТ "Кредобанк"	Нарахований відсотковий дохід за договором №159/297/7	28.12.2019	03.01.2020	119441.10	119441.10		0.01
Усього	X	X	X	X	X	7670970.11	7670970.11	0.00	0.51

6. Перелік інших інвестицій

№ з/п	Об'єкт інвестування (за кожним об'єктом окремо)	Оцінка (балансова) вартість (грн.)	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)
1	Електротехнічне обладнання та конструкції ПС 35/10кВ" АПК"	12564231.18	0.84
2	Електротехнічне обладнання та конструкції КТП 10/0.4кВ" АПК"	264000.00	0.02
Усього	X	12828231.18	0.86

Прізвище, ініціали керівника адміністратора

Директор департаменту - Козаченко Сергій Олександрович (за дорученням Голови Національного банку України)

(підпис)
М.П.

Додаток 9
до Положення про порядок складання, формування та
подання адміністратором
недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного
пенсійного забезпечення
(пункт 3.1)

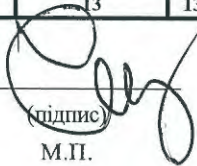
Форма НПФ-8

Звіт про договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять (входили) до складу активів недержавного пенсійного фонду
Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України-34880663

Найменування організатора торгівлі	Код за ЄДРПОУ організатора торгівлі	Найменування особи, яка здійснює управління активами	Код за ЄДРПОУ особи, яка здійснює управління активами	Дата укладання договору	Номер укладеного договору, присвоєний організатором торгівлі	Найменування емітента цінного папера	Код за ЄДРПОУ емітента цінного папера	Вид, тип та категорія цінного папера	Рівень лістингу котирувального списку біржового ресстру, до якого включено цінний папір	Балансова вартість пакета цінних паперів на дату продажу	Сума за укладеним договором за цінними паперами	Кількість цінних паперів, за якими укладено договір	Код ISIN
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	13

Прізвище, ініціали керівника Адміністратора

Козаченко Сергій Олександрович (за дорученням Голови Національного банку України)


(підпис)
М.П.

Додаток 9
до Положення про порядок складання, формування та
подання адміністратором
недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного
пенсійного забезпечення
(пункт 3.1)

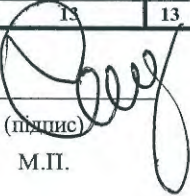
Форма НПФ-8

Звіт про договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять (входили) до складу активів недержавного пенсійного фонду
Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України-34880663

Найменування організатора торгівлі	Код за ЄДРПОУ організатора торгівлі	Найменування особи, яка здійснює управління активами	Код за ЄДРПОУ особи, яка здійснює управління активами	Дата укладання договору	Номер укладеного договору, присвоєний організатором торгівлі	Найменування емітента цінного папера	Код за ЄДРПОУ емітента цінного папера	Вид, тип та категорія цінного папера	Рівень лістингу котирувального списку біржового реєстру, до якого включено цінний папір	Балансова вартість пакета цінних паперів на дату продажу	Сума за укладеним договором за цінними паперами	Кількість цінних паперів, за якими укладено договір	Код ISIN
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	13

Прізвище, ініціали керівника Адміністратора

Козаченко Сергій Олександрович (за дорученням Голови Національного банку України)


(підпис)
М.П.

Додаток 10
до Положення про порядок складання, формування та
подання адміністратором недержавного пенсійного фонду
звітності з недержавного пенсійного забезпечення
(пункт 3.1)

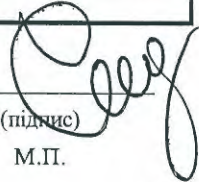
НПФ-9
Інформація щодо зміни чистої вартості одиниці пенсійних внесків

Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України - 34880663
(нове найменування недержавного пенсійного фонду, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ)

Назва	Код	Значення показника		
		кількість одиниць пенсійних активів, од.	чиста вартість одиниці пенсійних активів, грн	зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів, %
1	2	3	4	5
На початок періоду	010	362849278,3271	3,654479	x
На кінець попереднього кварталу	020	352468385,7629	4,010210	0,67
За звітний квартал:				
Станом на останній день звітного кварталу	040	349217992,2260	4,252165	2,59

Прізвище, ініціали керівника Адміністратора

Козаченко Сергій Олександрович (за дорученням Голови Національного банку України)


(підпис)
М.П.

Контрольна сума 2F63516BCB424B57FFA7982D617CD76619C7A5F0

ДОВІДКА
про чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду

Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України - 34880663
(повне найменування недержавного пенсійного фонду, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ)

Найменування показника	Значення показника			
	на початок звітної періоду	на кінець 1-го місяця звітної кварталу	на кінець 2-го місяця звітної кварталу	на кінець звітної періоду
1	2	3	4	5
Активи недержавного пенсійного фонду (грн.)	1327547358,84	1433142088,50	1453627479,15	1490303296,27
Зобов'язання недержавного пенсійного фонду (грн.)	1522128,93	594529,32	614191,93	5370806,29
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду (грн.)	1326025229,91	1432547559,18	1453013287,22	1484932489,98
Чиста вартість одиниці пенсійних внесків (грн.)	3,654479	4,077013	4,144935	4,252165

Керівник адміністратора
недержавного пенсійного
фонду

(підпис)

Козаченко Сергій Олександрович (за дорученням Голови Національного банку України)

(прізвище, ім'я, по батькові)

27 лютого 2020 р.

Керівник зберігача
недержавного пенсійного
фонду

(підпис)

Супрун Андрій Володимирович (за наказом Голови Національного банку України)

(прізвище, ім'я, по батькові)

27 лютого 2020 р.

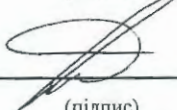
Довідка про чисту вартість активів НПФ
Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України

Дата	Значення показника		
	активи НПФ, грн.	зобов'язання НПФ, грн.	чиста вартість активів НПФ, грн.
1	2	3	4
01.12.2019	1 453 627 479,15	614 191,93	1 453 013 287,22
02.12.2019	1 454 228 401,58	1 021 155,26	1 453 207 246,32
03.12.2019	1 454 162 634,12	1 060 855,66	1 453 101 778,46
04.12.2019	1 454 386 733,62	1 064 730,89	1 453 322 002,73
05.12.2019	1 454 405 566,29	661 797,39	1 453 743 768,90
06.12.2019	1 457 131 496,84	3 381 443,06	1 453 750 053,78
07.12.2019	1 457 131 496,84	3 381 443,06	1 453 750 053,78
08.12.2019	1 457 131 496,84	3 381 443,06	1 453 750 053,78
09.12.2019	1 457 735 025,11	7 421 066,69	1 450 313 958,42
10.12.2019	1 459 881 978,78	7 502 349,25	1 452 379 629,53
11.12.2019	1 453 781 738,39	908 022,04	1 452 873 716,35
12.12.2019	1 453 451 705,63	1 355 570,27	1 452 096 135,36
13.12.2019	1 459 313 933,49	5 879 920,15	1 453 434 013,34
14.12.2019	1 459 313 933,49	5 879 920,15	1 453 434 013,34
15.12.2019	1 459 313 933,49	5 879 920,15	1 453 434 013,34
16.12.2019	1 458 808 986,81	6 102 280,49	1 452 706 706,32
17.12.2019	1 463 018 400,78	6 107 776,82	1 456 910 623,96
18.12.2019	1 462 594 446,84	5 403 277,20	1 457 191 169,64
19.12.2019	1 460 124 451,57	5 377 031,51	1 454 747 420,06
20.12.2019	1 460 230 987,04	5 724 477,88	1 454 506 509,16
21.12.2019	1 460 250 652,66	5 767 765,75	1 454 482 886,91
22.12.2019	1 460 250 652,66	5 767 765,75	1 454 482 886,91
23.12.2019	1 460 539 439,68	5 188 920,41	1 455 350 519,27
24.12.2019	1 468 838 077,44	5 158 817,52	1 463 679 259,92
25.12.2019	1 468 838 077,44	5 158 817,52	1 463 679 259,92
26.12.2019	1 471 977 634,72	5 486 092,28	1 466 491 542,44
27.12.2019	1 484 108 064,02	5 389 993,35	1 478 718 070,67
28.12.2019	1 490 303 296,27	5 370 806,29	1 484 932 489,98
29.12.2019	1 490 303 296,27	5 370 806,29	1 484 932 489,98
30.12.2019	1 490 303 296,27	5 370 806,29	1 484 932 489,98
31.12.2019	1 490 303 296,27	5 370 806,29	1 484 932 489,98

Директор Департаменту з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України

Начальник Управління депозитарної діяльності Національного банку України


 (підпис) **Козаченко С.О.**
 "03" 01 2020р.


 (підпис) **Супрун А.В.**
 "03" 01 2020р.

Довідка про чисту вартість активів НПФ

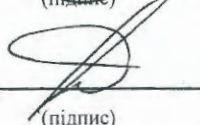
Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України

Дата	Значення показника		
	активи НПФ, грн.	зобов'язання НПФ, грн.	чиста вартість активів НПФ, грн.
1	2	3	4
01.11.2019	1 432 026 528,94	797 486,55	1 431 229 042,39
02.11.2019	1 432 026 528,94	797 486,55	1 431 229 042,39
03.11.2019	1 432 026 528,94	797 486,55	1 431 229 042,39
04.11.2019	1 432 603 022,44	923 866,26	1 431 679 156,18
05.11.2019	1 435 397 501,26	6 802 619,84	1 428 594 881,42
06.11.2019	1 439 472 876,04	6 812 725,90	1 432 660 150,14
07.11.2019	1 439 412 329,05	6 823 687,09	1 432 588 641,96
08.11.2019	1 432 736 436,63	528 890,77	1 432 207 545,86
09.11.2019	1 432 736 436,63	528 890,77	1 432 207 545,86
10.11.2019	1 432 736 436,63	528 890,77	1 432 207 545,86
11.11.2019	1 433 623 943,65	688 939,24	1 432 935 004,41
12.11.2019	1 441 209 924,40	697 263,66	1 440 512 660,74
13.11.2019	1 441 189 626,81	663 047,93	1 440 526 578,88
14.11.2019	1 440 074 309,05	900 489,20	1 439 173 819,85
15.11.2019	1 439 520 525,18	686 778,35	1 438 833 746,83
16.11.2019	1 439 520 525,18	686 778,35	1 438 833 746,83
17.11.2019	1 439 520 525,18	686 778,35	1 438 833 746,83
18.11.2019	1 440 893 558,36	722 155,23	1 440 171 403,13
19.11.2019	1 444 123 997,80	1 011 859,01	1 443 112 138,79
20.11.2019	1 445 349 834,97	952 819,74	1 444 397 015,23
21.11.2019	1 445 044 783,97	692 027,46	1 444 352 756,51
22.11.2019	1 445 465 566,83	699 509,22	1 444 766 057,61
23.11.2019	1 445 465 566,83	699 509,22	1 444 766 057,61
24.11.2019	1 445 465 566,83	699 509,22	1 444 766 057,61
25.11.2019	1 446 687 879,08	730 377,53	1 445 957 501,55
26.11.2019	1 446 763 067,13	741 135,55	1 446 021 931,58
27.11.2019	1 446 538 718,10	750 517,29	1 445 788 200,81
28.11.2019	1 452 594 529,34	615 150,39	1 451 979 378,95
29.11.2019	1 453 627 479,15	614 191,93	1 453 013 287,22
30.11.2019	1 453 627 479,15	614 191,93	1 453 013 287,22

Директор Департаменту з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України

Начальник Управління депозитарної діяльності Національного банку України


 (підпис) **Козаченко С.О.**
 "02" 12 2019р.


 (підпис) **Супрун А.В.**
 "02" 12 2019р.

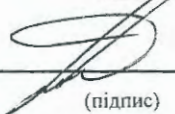
Довідка про чисту вартість активів НПФ
Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України

Дата	Значення показника		
	активи НПФ, грн.	зобов'язання НПФ, грн.	чиста вартість активів НПФ, грн.
1	2	3	4
01.10.2019	1 415 489 551,88	880 384,32	1 414 609 167,56
02.10.2019	1 419 085 006,05	688 970,56	1 418 396 035,49
03.10.2019	1 422 180 049,83	686 745,79	1 421 493 304,04
04.10.2019	1 425 607 652,39	897 379,57	1 424 710 272,82
05.10.2019	1 425 607 652,39	897 379,57	1 424 710 272,82
06.10.2019	1 425 607 652,39	897 379,57	1 424 710 272,82
07.10.2019	1 424 923 935,35	6 888 680,81	1 418 035 254,54
08.10.2019	1 427 091 837,64	6 688 206,65	1 420 403 630,99
09.10.2019	1 426 334 375,99	6 688 676,88	1 419 645 699,11
10.10.2019	1 423 503 826,66	3 548 658,06	1 419 955 168,60
11.10.2019	1 419 333 137,65	531 967,95	1 418 801 169,70
12.10.2019	1 419 333 137,65	531 967,95	1 418 801 169,70
13.10.2019	1 419 333 137,65	531 967,95	1 418 801 169,70
14.10.2019	1 419 333 137,65	531 967,95	1 418 801 169,70
15.10.2019	1 421 371 470,49	571 226,41	1 420 800 244,08
16.10.2019	1 426 365 991,10	763 526,05	1 425 602 465,05
17.10.2019	1 427 369 081,48	765 201,28	1 426 603 880,20
18.10.2019	1 419 957 805,53	521 793,77	1 419 436 011,76
19.10.2019	1 419 957 805,53	521 793,77	1 419 436 011,76
20.10.2019	1 419 957 805,53	521 793,77	1 419 436 011,76
21.10.2019	1 424 221 732,09	511 589,38	1 423 710 142,71
22.10.2019	1 423 934 642,24	510 754,61	1 423 423 887,63
23.10.2019	1 423 247 387,20	512 329,84	1 422 735 057,36
24.10.2019	1 424 225 569,96	419 596,24	1 423 805 973,72
25.10.2019	1 426 631 484,28	420 871,47	1 426 210 612,81
26.10.2019	1 426 631 484,28	420 871,47	1 426 210 612,81
27.10.2019	1 426 631 484,28	420 871,47	1 426 210 612,81
28.10.2019	1 428 696 156,23	594 966,93	1 428 101 189,30
29.10.2019	1 431 264 012,23	603 373,48	1 430 660 638,75
30.10.2019	1 432 186 564,34	602 106,78	1 431 584 457,56
31.10.2019	1 433 142 088,50	594 529,32	1 432 547 559,18

Директор Департаменту з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України

Начальник Управління депозитарної діяльності Національного банку України


 (підпис) **Козаченко С.О.**
 "01" 11 2019 р.


 (підпис) **Супрун А.В.**
 "01" 11 2019 р.



**Корпоративний недержавний пенсійний фонд
Національного банку України**

**Річна фінансова звітність
відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності
та звіт незалежних аудиторів**

За 2019 рік

ЗМІСТ**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2019 РІК**

Звіт про чисту вартість активів, що належать учасникам.....	1
Звіт про зміну чистої вартості активів	2
Звіт про рух грошових коштів.....	3

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Основна діяльність	4
2. Умови в яких працює Фонд	4
3. Основні положення облікової політики	6
4. Застосування нових чи переглянутих стандартів	9
5. Нові положення бухгалтерського обліку	9
6. Суттєві облікові судження та оцінки	10
7. Грошові кошти та їх еквіваленти і строкові депозити	11
8. Інвестиційні цінні папери	13
9. Інвестиційна нерухомість	14
10. Дебіторська заборгованість	15
11. Інші активи	15
12. Поточна кредиторська заборгованість	15
13. Розрахунки з учасниками та вкладниками	15
14. Інвестиційний дохід	18
15. Адміністративні витрати	18
16. Договірні та умовні зобов'язання	19
17. Управління ризиками	19
18. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	22
19. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення	26
20. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	27
21. Операції зі зв'язаними сторонами	27
22. Події після звітної дати.....	29



Звіт незалежних аудиторів

Раді Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України («Фонд») (ЄДРПОУ 34880663, місцезнаходження: м. Київ, вул. Інститутська, 9), що складається зі звіту про чисту вартість активів, що належить учасникам на 31 грудня 2019 р., звіту про зміну чистої вартості активів, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для висловлення думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Фонду на 31 грудня 2019 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог законодавства України щодо фінансового звітування.

Основа для висловлення думки із застереженням

Станом на 31 грудня 2017 року Фонд мав депозити в банку, що знаходиться в стані ліквідації, на суму 21 916 тисяч гривень. Відповідно до вимог МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення», інвестиції програми пенсійного забезпечення повинні відображатись за справедливою вартістю. Балансова вартість депозитів у зазначеному банку, відображена у звіті про чисту вартість активів, що належать учасникам, станом на 31 грудня 2017 року не відповідала їх справедливій вартості. Станом на 31 грудня 2018 року депозити у зазначеному банку були відображені за їх справедливою вартістю, що призвело до відповідних коригувань інвестиційного доходу за 2018 рік. У зв'язку із вищевказаним, інвестиційний дохід та чисте збільшення чистої вартості активів Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, були занижені на 14 789 тисяч гривень.

Наша думка щодо фінансової звітності за поточний рік модифікована у зв'язку з впливом питання, описаного в попередньому параграфі, на співставність показників поточного року і порівняльних показників.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Фонду згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з

Суб'єкт господарювання: Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України

Код ЄДРПОУ №34880663

Незалежний аудитор: Приватне акціонерне товариство «КПМГ» компанія, яка зареєстрована згідно із законодавством України, член незалежних фірм KPMG, що входять до асоціації KPMG Inte Cooperative ("KPMG International"), зареєстрованої згідно із законом Швейцарії

Код ЄДРПОУ № 31032100

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2397

Адреса: вул. Московська, 32/2, 17-й поверх, Київ, 01010, Україна

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.

Відповідальність адміністратора Фонду та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Адміністратор Фонду (Національний банк України) несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог законодавства України щодо фінансового звітування та за таку систему внутрішнього контролю, яку адміністратор визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Фонду;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених адміністратором;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання адміністратором 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, що може поставити під значний сумнів здатність Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудиторів 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 аудиторів. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Фонд припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:



Пархоменко Ганна Валеріївна

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності №101539

Заступник директора,

ПрАТ «КПМГ Аудит»

27 березня 2020 р.

ЗВІТ ПРО ЧИСТУ ВАРТІСТЬ АКТИВІВ, ЩО НАЛЕЖАТЬ УЧАСНИКАМ

(в тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	235 273	12 135
Депозити	7	317 942	464 685
Інвестиційні цінні папери	8	870 264	820 562
Інвестиційна нерухомість	9	52 464	15 583
Дебіторська заборгованість	10	1 532	1 778
Інші активи	11	12 828	12 804
Всього активів		1 490 303	1 327 547
Зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість	12	5 371	1 522
Всього зобов'язань, крім чистих активів, що належать учасникам		5 371	1 522
Всього чистих активів, що належать учасникам		1 484 932	1 326 025

Затверджено до випуску та підписано

27 березня 2020 року

Голова Ради Фонду

Яків СМОЛІЙ

Директор Департаменту з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду НБУ

Сергій КОЗАЧЕНКО



ЗВІТ ПРО ЗМІНУ ЧИСТОЇ ВАРТОСТІ АКТИВІВ

(в тисячах гривень)

	<u>Примітки</u>	<u>2019 рік</u>	<u>2018 рік</u>
Операції з учасниками, засновником та роботодавцями за період			
Пенсійні внески	13	42 460	34 720
Переведення від інших недержавних пенсійних фондів	13	75	41
Всього надходжень		42 535	34 761
Виплати учасникам	13	(94 157)	(78 033)
Переведення в інші недержавні пенсійні фонди	13	(1 434)	(2 204)
Всього витрат		(95 591)	(80 237)
Чисті витрати від операцій з учасниками, засновником та роботодавцями		(53 056)	(45 476)
Інвестиційний дохід	14	212 620	164 759
доходи від інвестицій, такі як відсотки та дивіденди		164 614	139 969
прибутки та збитки від продажу інвестицій та зміни у вартості інвестицій		47 094	23 760
інші інвестиційні доходи та витрати		912	1 030
Адміністративні витрати	15	(2 598)	(3 226)
Інші доходи		1 942	6
Чисте збільшення чистої вартості активів Фонду за період		158 908	116 063

Затверджено до випуску та підписано

27 березня 2020 року

Голова Ради Фонду

Яків СМОЛІЙ

Директор Департаменту з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду НБУ

Сергій КОЗАЧЕНКО



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

(в тисячах гривень)

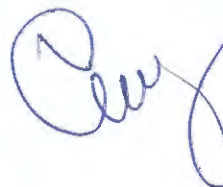
	<i>Примітки</i>	2019 рік	2018 рік
Грошові потоки за операціями з учасниками, засновником та роботодавцями			
Надходження пенсійних внесків та переведень від інших недержавних пенсійних фондів		42 535	34 761
Виплати учасникам та переведення в інші недержавні пенсійні фонди*		(95 278)	(80 396)
Чистий грошовий відтік за операціями з учасниками, засновником та роботодавцями		(52 743)	(45 635)
Грошові потоки від іншої операційної діяльності			
Розміщення депозитів		(302 114)	(312 987)
Повернення депозитів, в т.ч. від реалізації застави		425 423	237 340
Придбання ОВДП		(711 678)	(337 025)
Продаж/погашення ОВДП		649 403	143 349
Отримані відсотки та купон		172 789	136 204
Дохід від оренди		1 148	1 157
Продаж інвестиційної нерухомості		1 928	4 537
Продаж інших активів		0	350
Продаж/погашення корпоративних облігацій		40 091	19 240
Отримані дивіденди		305	609
Адміністративні витрати		(3 541)	(2 140)
Сплачені податки		(228)	(146)
Інші надходження/витрачання		1 896	7
Чистий грошовий потік (використаний)/від іншої операційної діяльності		275 422	(109 505)
Чистий потік (відтік) грошових коштів від операційної діяльності		222 679	(155 140)
Чистий потік(відтік) грошових коштів		222 679	(155 140)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	7	12 135	164 275
Вплив зміни валютних курсів		459	3 000
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року**	7	235 273	12 135

* включаючи суму сплачених податку на доходи фізичних осіб та військового збору, коштів, утриманих при переведеннях

Затверджено до випуску та підписано

27 березня 2020 року

Голова Ради Фонду

Яків СМОЛІЙ**Директор Департаменту з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду НБУ**

Сергій КОЗАЧЕНКО


Примітки на сторінках 4-29 є невід'ємною частиною цієї річної фінансової звітності

1. Основна діяльність

Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України (далі – Фонд) заснований і діє на підставі Конституції України, Законів України «Про недержавне пенсійне забезпечення», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», інших чинних нормативно-правових актів України та установчих документів Фонду.

Місцезнаходження Ради Фонду: Україна, 01601, місто Київ, вул. Інститутська, 9.

Одноосібним засновником Фонду є Національний банк України. Код ЄДРПОУ 00032106.

Місцезнаходження засновника Фонду: Україна, 01601, місто Київ, вул. Інститутська, 9.

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

Основним регулятором ринку накопичувального пенсійного забезпечення є Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Регулятор).

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.

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

Органами управління Фонду є уповноважений орган засновника та Рада Фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Порядок прийняття засновником рішень визначається законом та статутом засновника.

Рада Фонду здійснює контроль за поточною діяльністю Фонду та вирішує основні питання його роботи.

Прийняття рішень щодо оперативної діяльності Фонду та виконання функцій, визначених законодавством про недержавне пенсійне забезпечення, покладається на уповноважений орган засновника.

Рада Фонду провадить свою діяльність у порядку, визначеному статутом Фонду та законодавством.

Рішення Ради Фонду, прийняті у межах її компетенції, є обов'язковими для виконання засновником, роботодавцями - платниками та іншими вкладниками.

Організаційно-технічне та матеріальне забезпечення діяльності Ради Фонду здійснюється засновником Фонду на підставі відповідного рішення його уповноваженого органу.

Відповідно до статті 34 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» управління активами корпоративного недержавного пенсійного фонду, створеного Національним банком України може здійснюватися ним без створення/залучення компанії з управління активами.

Для здійснення адміністрування, управління активами, зберігання пенсійних активів Фонду Радою Фонду укладено договори із засновником Фонду, яким на підставі рішення вищого органу управління утворено підрозділи, до функцій яких віднесено адміністрування, здійснення управління активами та зберігання пенсійних активів Фонду.

Фонд для забезпечення своєї діяльності користується послугами аудитора та інших осіб, визначених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» (далі – Закон), на підставі договорів, які укладаються з цими особами Радою Фонду.

2. Умови, в яких працює Фонд

Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн.

Збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не має можливості повною мірою забезпечити застосування українського законодавства на території даних областей. У березні 2014 року ряд подій в Криму призвів до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Дана подія спричинила істотне погіршення відносин між Україною і Російською Федерацією.

2. Умови, в яких працює Фонд (продовження)

Після економічної кризи 2014-2015 рр. українська економіка продемонструвала поживлення за останні пару років у вигляді уповільнення темпів інфляції, стабільного курсу обміну гривні, зростання ВВП і загального поживлення ділової активності.

У 2019 році набрав чинності новий закон про валюту та валютні операції. Новий закон скасував ряд обмежень, визначив нові принципи валютних операцій, валютного регулювання та нагляду і привів до значної лібералізації операцій з іноземною валютою і руху капіталу. Зокрема, була скасована вимога про обов'язковий продаж надходжень в іноземній валюті на міжбанківському ринку, а розрахунковий період для експортно-імпортних операцій в іноземній валюті був значно збільшений. Також було скасовано всі обмеження щодо виведення валюти за кордон для виплати дивідендів.

Міжнародний валютний фонд ("МВФ") продовжував надавати підтримку українському уряду в рамках чотирнадцятимісячної програми Stand-By, затвердженої в грудні 2018 року. Інші міжнародні фінансові установи також надавали останніми роками значну технічну підтримку з тим, щоб допомогти Україні реструктурувати зовнішній борг і здійснити різні реформи, в тому числі реформу стосовно боротьби з корупцією, реформу в сфері корпоративного права, земельну реформу і поступову лібералізацію енергетичного сектора.

У 2019 році після президентських і парламентських виборів було сформовано новий уряд, який ставить собі за мету продовжити реформування української економіки, стимулювати економічне зростання та боротися з корупцією.

У вересні 2019 року рейтингові агентства S&P та Fitch підвищили кредитний рейтинг України до рівня В зі стабільним та до рівня В з позитивним прогнозом на майбутнє, відповідно, який відображає покращення доступу до бюджетного і зовнішнього фінансування, досягнення макроекономічної стабільності та зменшення державного боргу. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить великою мірою від продовження проведення урядом структурних реформ, продовження співробітництва з МВФ та рефінансування державного боргу, який підлягає погашенню в наступні роки.

В 2020 році спостерігається значне потрясіння на світовому ринку, викликане спалахом коронавірусу. Разом з іншими факторами це призвело до різкого зниження цін на нафту та фондових індексів, а також до знецінення української гривні. У відповідь на потенційно серйозну загрозу коронавірусу для охорони здоров'я, українські урядові органи вжили заходів щодо стримування спалаху, вводячи обмеження на переміщення людей всередині України та «ізоляцію» міст у регіонах, які, можливо, постраждають від спалаху коронавірусу, припинення транспортних зв'язків з Україною та обмеження в'їзду для відвідувачів у очікуванні подальшого розвитку подій, обмеження проведення масових заходів. Деякі підприємства також доручили працівникам залишатися вдома та скорочувати чи тимчасово припиняти операційну діяльність. Ці заходи введені в дію до 24 квітня 2020 року.

Більш розширеними економічними наслідками цих подій являються:

- порушення підприємницької та господарської діяльності в Україні, що має негативний вплив як на експортні так й імпорتنі іноземні поставки, включаючи торгівлю та транспорт, подорожі та туризм, розваги, виробництво, будівництво, роздрібну торгівлю, страхування та освіту;
- зростання економічної невизначеності, що відображається на більш мінливих цінах на активи та обмінних курсах.

Ці зміни ще більше підвищують рівень невизначеності умов здійснення діяльності.

Станом на дату підписання цієї фінансової звітності Фонд мав від'ємний фінансовий результат від зміни справедливої вартості портфелю ОВДП на суму 48 016 тисяч гривень.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Фонду, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності, справедливую вартість активів, утримуваних Фондом та на фінансовий стан Фонду, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Фонду. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

3. Основні положення облікової політики

Основи підготовки. Ця річна фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»). При підготовці використовувався, зокрема, Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 26 (МСБО 26) «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення», відповідно до якого інвестиції програми пенсійного забезпечення відображаються за справедливою вартістю. Щодо ринкових цінних паперів, то їх справедливою вартістю є ринкова вартість.

Відповідно до Інвестиційної декларації Фонду, яка визначає його інвестиційну політику, інвестиції здійснюються в неризикові активи для збереження та примноження пенсійних накопичень учасників з метою забезпечення гідного рівня пенсійних виплат.

Станом на 31 грудня 2019 року, інвестиційна політика КНПФ НБУ визначається як консервативна. Консервативною політикою передбачається здійснення інвестиційної діяльності в інтересах учасників Фонду з метою отримання стабільного доходу за мінімального рівня ризику з метою збереження та примноження пенсійних накопичень.

За нинішніх умов макроекономічної нестабільності оптимальним способом реалізації консервативної політики є інвестування в такі фінансові інструменти:

- облігації внутрішньої державної позики;
- депозити в державних банках;
- депозити в банках з іноземним капіталом, що входять до груп G-SIB;
- депозити в інших банках з іноземним капіталом.

Інвестиційна політика Фонду спрямована на одночасне досягнення таких цілей:

- забезпечення вчасних пенсійних виплат;
- захист пенсійних коштів від інфляції;
- мінімізація девальваційного впливу;
- дотримання мінімального рівня ризику під час обрання об'єктів інвестування.

Важливими складовими інвестиційної політики Фонду є також повернення проблемних активів і поступове приведення структури активів Фонду до цільової відповідно до вимог Інвестиційної декларації та інвестиційної політики.

До інвестицій програми пенсійного забезпечення Фонд відносить:

- фінансові активи (грошові кошти та їх еквіваленти, депозити, облігації державної позики, корпоративні облігації, акції підприємств, дебіторська заборгованість);
- інвестиційна нерухомість.

Ця річна фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Ця річна фінансова звітність була підготовлена виходячи з принципу безперервності діяльності Фонду.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Фонду є гривня. Операції в іноземній валюті первісно обліковуються в функціональній валюті за курсом, встановленим НБУ, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються в функціональну валюту за курсом, що діє на дату складання фінансової звітності. Всі різниці, що виникають у зв'язку зі зміною валютних курсів, обліковуються у складі результату від зміни справедливої вартості інвестицій у звіті про зміну чистої вартості активів Фонду.

Основний обмінний курс валют долара США, встановлений Національним банком України, по відношенню до української гривні становив:

	На 31 грудня 2019 р.	Середній за 2019 р.	На 27 березня 2020 р.	На 31 грудня 2018 р.	Середній за 2018 р.
Грн./Дол. США	23.6862	25.8456	28.1381	27.6883	27.2005

Фінансові активи.

Первісне визнання. Всі фінансові активи первісно визнаються за справедливою вартістю. Операції купівлі або продажу фінансових активів, які вимагають поставку активів в строк, встановлений законодавством, або у відповідності з правилами, прийнятими на ринку (торгівля на «стандартних

3. Основні положення облікової політики (продовження)

умовах»), визнаються на дату укладання угоди, тобто на дату, коли Фонд приймає на себе зобов'язання купити або продати актив.

Послідуюча оцінка.

Активи, що обліковуються за справедливою вартістю. Активи, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються у звіті про чисті активи за справедливою вартістю. Фонд класифікує активи, які знаходяться в його інвестиційному портфелі, а саме залишки на поточних та депозитних рахунках, боргові та дольові цінні папери, дебіторську заборгованість, як активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у зміні чистої вартості активів Фонду, оскільки Фонд управляє інвестиційним портфелем та оцінює результати операцій з активами в цьому портфелі на основі справедливої вартості. Інформація, підготовлена на основі справедливої вартості, регулярно надається Раді Фонду й аналізується нею. Зміни справедливої вартості відображаються у складі звіту про зміну чистої вартості активів Фонду. Фінансові активи, віднесені до цієї категорії, не можуть бути перекласифіковані в іншу категорію фінансових активів.

Дебіторська заборгованість представляє собою непохідні фінансові активи із встановленими або визначеними виплатами, які не котируються на активному ринку, якщо вона є контрактним правом отримувати грошові кошти в майбутньому. Дебіторська заборгованість визнається в балансі, тільки коли Фонд стає стороною контрактних положень.

Знецінення фінансових активів.

Резерв на знецінення фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю, не формується, оскільки ефект знецінення таких фінансових активів відображений у зміні їх справедливої вартості.

Фінансові активи списуються з балансу, якщо відсутня реальна перспектива їх відшкодування в майбутньому, а все доступне забезпечення було реалізовано або передано Фонду.

Припинення визнання.

Визнання фінансових активів припиняється, якщо:

- (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність;
- (б) Фонд передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами;
- (в) Фонд не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на продаж.

Оцінка за справедливою вартістю.

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу чи виплачена за передачу зобов'язань у рамках звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка за справедливою вартістю передбачає, що операція з продажу активу чи передачі зобов'язання відбувається:

- або на основному ринку для даного активу чи зобов'язання;
- або в умовах відсутності основного ринку, на найбільш вигідному ринку для даного активу чи зобов'язання.

Справедлива вартість активу чи зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувались би учасниками ринку при визначенні ціни активу чи зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють в своїх найліпших інтересах.

Оцінка за справедливою вартістю нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди або за допомогою використання активу найліпшим і найбільш ефективним чином або в результаті його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найліпшим і найбільш ефективним чином.

Фонд використовує моделі оцінки, які є прийнятними в сформованих обставинах і для яких доступні дані, достатні для оцінки за справедливою вартістю, при цьому максимально використовуючи доречні спостережувані вхідні дані і мінімально використовуючи неспостережувані вхідні дані.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Усі активи і зобов'язання, що обліковуються у фінансовій звітності за справедливою вартістю чи справедлива вартість яких розкривається в фінансовій звітності, класифікуються у рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на основі вхідних даних найнижчого рівня, які є значними для оцінки за справедливою вартістю в цілому:

- Рівень 1 – Ринкові котирування цін на активному ринку за ідентичними активами чи зобов'язаннями (без будь-яких коригувань). При цьому для визначення ринкової вартості цінних паперів, які обертаються більш як на одній фондовій біржі, за наявності існування декількох біржових курсів на дату оцінки у якості справедливої вартості приймається найменший біржовий курс.
- Рівень 2 – Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки за справедливою вартістю вхідні дані, що відносяться до найнижчого рівня ієрархії, є прямо чи опосередковано спостережуваними на ринку.
- Рівень 3 – Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки за справедливою вартістю вхідні дані, що відносяться до найнижчого рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

У випадку активів та зобов'язань, які переоцінюються у фінансовій звітності на періодичній основі, Фонд визначає необхідність їх переведення між рівнями ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на основі початкових даних найнижчого рівня, які є значними для оцінки за справедливою вартістю в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Фінансові зобов'язання.

Фінансові зобов'язання при первісному визнанні класифікуються як ті, що оцінюються за амортизованою вартістю. Фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, збільшеною на витрати понесені на здійснення операції.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається тоді, коли зобов'язання погашено, анульовано або закінчився термін його дії. Якщо існує фінансове зобов'язання заміщується аналогічним зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або умови існуючого зобов'язання значно змінюються, то таке заміщення або зміна враховується шляхом припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю первісного фінансового зобов'язання та сплаченою винагородою визнається у складі інвестиційних доходів або витрат.

Нефінансові активи.

Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість спочатку оцінюється за собівартістю. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю, яка відображає ринкові умови на звітну дату. Прибутки або збитки, що виникають від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу інвестиційних доходів або витрат того періоду, в якому вони виникли.

Визнання інвестиційної нерухомості припиняється при її вибутті, або у випадку, якщо вона виведена з експлуатації, і від її вибуття не очікується економічних вигод у майбутньому. Різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю об'єкту інвестиційної нерухомості визнається в інвестиційному прибутку або збитку в періоді, в якому було припинено її визнання.

Дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок сплачених авансом витрат та майбутньої економічної вигоди від якої є отримання послуг, а не право на отримання грошових коштів або іншого фінансового активу, не є фінансовим активом.

Прибутки або збитки, що виникають від зміни справедливої вартості такої дебіторської заборгованості, включаються до складу інвестиційних доходів або витрат того періоду, в якому вони виникли.

Інші активи.

До складу інших активів Фонду відноситься обладнання, яке утримується для продажу.

Первісно таке обладнання оцінюється за собівартістю плюс витрати на здійснення операції. Подальша оцінка такого обладнання здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси». У кожному наступному періоді проводиться нова оцінка чистої вартості реалізації.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Якщо тих обставин, які раніше спричинили часткове списання запасів нижче собівартості, більше немає, або якщо є чітке свідчення збільшення чистої вартості реалізації внаслідок зміни економічних обставин, сума часткового списання сторнується (тобто сторнування обмежується сумою первинного часткового списання) так, що новою балансовою вартістю є нижча з оцінок – собівартість або переглянута чиста вартість реалізації. Прибутки або збитки, що виникають від зміни чистої вартості реалізації обладнання, включаються до складу інших доходів або витрат того періоду, в якому вони виникли.

При реалізації обладнання його балансова вартість визнається витратами того періоду, в якому був визнаний дохід від такої реалізації.

Податки і збори. Фонд є податковим агентом за виплатами учасникам щодо податку з доходів фізичних осіб та військового збору. Податок з доходів фізичних осіб та військовий збір нараховуються в тому ж періоді, в якому була здійснена пенсійна виплата учасникам Фонду.

Фонд є платником майнових податків за об'єктами, які знаходяться у власності чи платному користуванні Фонду.

Визнання інвестиційного доходу. Основні види інвестиційного доходу:

Результат переоцінки інвестиційних активів Фонду, що обліковуються за справедливою вартістю, відображається у складі інвестиційних доходів Фонду у звіті про зміну чистої вартості активів Фонду.

Дивідендний дохід. Дивідендний дохід визнається тоді, коли встановлюється право Фонду на отримання відповідного платежу.

Дохід від оренди. Дохід від інвестиційної нерухомості, наданої в операційну оренду, обліковується за прямолінійним методом протягом строку оренди та входить до інвестиційного доходу.

Відсоткові та аналогічні доходи. Відсоткові доходи визнаються в звіті про зміну чистої вартості активів згідно контрактних умов боргових інструментів та входять в склад інвестиційного доходу.

Пенсійні внески / виплати. Пенсійні внески визнаються у звіті про зміну чистих активів відповідно до методу нарахування, що співпадає з моментом їх зарахування на індивідуальні пенсійні рахунки

учасників. Пенсійні виплати визнаються у звіті про зміну чистої вартості активів у день отримання від учасника заяви на отримання пенсійної виплати.

Чисті активи, що належать учасникам. Чисті активи, що належать учасникам класифікуються як зобов'язання Фонду перед учасниками відповідно до умов пенсійної схеми та Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», за якими вкладник в будь-який момент часу при настанні умов виходу учасника з пенсійного плану, може забрати частину активів, яка йому належить.

4. Застосування нових чи переглянутих стандартів

Новий стандарт МСФЗ 16 «Оренда» набув чинності та став обов'язковим до застосування Фондом з 1 січня 2019 року. МСФЗ 16 запровадив єдину модель балансового обліку для орендарів. В результаті, Фонд як орендар повинен визнавати активи у формі права користування, що являє собою право використовувати базові активи, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до попередніх.

За оцінкою Фонду МСФЗ 16 не мав впливу на фінансову звітність, оскільки Фонд не має договорів оренди, за якими він є орендарем.

З 1 січня 2019 р. набрали чинності зміни до інших стандартів і тлумачення, які не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Фонду.

5. Нові положення бухгалтерського обліку

Інші нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Фонду:

- *Поправки до посилань у стандартах МСФЗ на Концептуальну основу фінансової звітності;*
- *Поправки до тлумачення бізнесу (зміни до МСФЗ 3);*
- *Поправки до визначення Матеріалу (зміни до МСБО 1 та МСБО 8);*
- *МСФЗ 17 «Страхові контракти».*

6. Суттєві облікові судження та оцінки

У процесі застосування облікової політики керівництво Фонду використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених в річній фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Облік вкладень в інші компанії

Фонд є інвестиційним суб'єктом господарювання, оскільки:

- отримує кошти від багатьох учасників з метою накопичення пенсійних внесків з подальшим управлінням пенсійними активами;
- метою інвестування пенсійних активів є забезпечення збереження та приросту пенсійних коштів учасників;
- вимірює та оцінює результативність практично всіх інвестицій на основі справедливої вартості.

Фонд обліковує вкладення в інші компанії за справедливою вартістю.

Справедлива вартість корпоративних облігацій

Фонд відображає корпоративні облігації за справедливою вартістю відповідно до вимог МСБО 26. Корпоративні облігації у складі інвестиційного портфелю Фонду станом на 31 грудня 2019 року не мають ринкових котирувань. Виплати за частиною облігацій є простроченими станом на звітну дату (Примітка 8). Для визначення справедливої вартості корпоративних облігацій Фонд залучає незалежного оцінювача. Оцінка здійснюється з використанням методу дисконтованих грошових потоків.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років основними неспостережуваними на ринку вхідними даними, які використовуються для оцінки непрострочених корпоративних облігацій, є ставка дисконтування грошових потоків від облігацій.

У випадку, якби ставка дисконтування грошових потоків була б на 1% меншою або більшою, справедлива вартість непрострочених корпоративних облігацій станом на 31 грудня 2019 року була б на 1 980 тисяч гривень більшою або на 1 915 тисяч гривень меншою, відповідно (31 грудня 2018: на 2 889 тисяч гривень більшою та на 2 779 тисяч гривень меншою, відповідно).

Основні неспостережувані на ринку вхідні дані, які використовуються для оцінки прострочених корпоративних облігацій: ставка дисконтування грошових потоків, витрати на реалізацію та строк реалізації заставного майна.

У випадку, якби ставка дисконтування грошових потоків була б на 1% меншою або більшою справедлива вартість прострочених корпоративних облігацій станом на 31 грудня 2019 року була б на 105 тисяч гривень більшою або на 86 тисяч гривень меншою, відповідно (31 грудня 2018: 186 тисяч гривень більшою або на 180 тисяч гривень меншою, відповідно).

У випадку, якби витрати на реалізацію заставного майна були б на 5% вищими, справедлива вартість прострочених корпоративних облігацій станом на 31 грудня 2019 року була б на 80 тисяч гривень меншою (31 грудня 2018: на 88 тисяч гривень меншою). Зменшення витрат на реалізацію не розглядається, так як припускається, що при використанні системи ProZotto для реалізації застави очікувані витрати на реалізацію становлять 0%.

У випадку, якби строк реалізації забезпечення був би на 1 рік меншим або більшим справедлива вартість прострочених корпоративних облігацій станом на 31 грудня 2019 року була б на 206 тисяч гривень більшою або на 187 тисяч гривень меншою, відповідно (31 грудня 2018: на 1 818 тисяч гривень більшою або на 1 340 тисяч гривень меншою, відповідно).

Зведений аналіз чутливості справедливої вартості корпоративних облігацій Фонду станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року на неспостережувані на ринку вхідні дані поданий у таблиці нижче:

(в тисячах гривень)	Справедлива вартість станом на 31 грудня 2019 року	Ставка дисконтування грошових потоків (+/- 1%)	Витрати на реалізацію забезпечення (+ 5%)	Строк реалізації забезпечення (+/- 1 рік)
Не прострочені корпоративні облігації	109 156	(1 915) / 1 980	X	X
Прострочені корпоративні облігації	16 180	(86) / 105	(80)	(187) / 206

6. Суттєві облікові судження та оцінки (продовження)

	<i>Справедлива вартість станом на 31 грудня 2018 року</i>	<i>Ставка дисконтування грошових потоків (+/- 1%)</i>	<i>Витрати на реалізацію забезпечення (+ 5%)</i>	<i>Строк реалізації забезпечення (+/- 1 рік)</i>
Не прострочені корпоративні облігації	141 547	(2 779)/2 889	X	X
Прострочені корпоративні облігації	45 740	(180)/186	(88)	(1 340)/1 818

7. Грошові кошти та їх еквіваленти і строкові депозити

Грошові кошти та їх еквіваленти і строкові депозити включають:

(в тисячах гривень)

	<i>31 грудня 2019 року</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Строкові депозити, розміщені на строк понад три місяці	317 942	464 685
Депозити до запитання та строкові депозити, розміщені на строк до трьох місяців	235 255	12 120
Поточні рахунки	17	15
Кошти в дорозі	1	-
Всього грошових коштів та їх еквівалентів і депозитів	553 215	476 820

Грошові кошти та їх еквіваленти і строкові депозити обліковуються за справедливою вартістю. Справедлива вартість відображає також зменшення вартості, зумовлене кредитним ризиком. Відповідно, Фонд не здійснює окремий аналіз для виявлення додаткових ознак знецінення окрім прострочення.

Нижче наведений аналіз грошових коштів та строкових депозитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

(в тисячах гривень)

	<i>Поточні рахунки</i>	<i>Депозити до запитання (депозитні лінії)</i>	<i>Строкові депозити</i>	<i>Всього</i>
Не прострочені (за справедливою вартістю)	18	126 785	426 412	553 215
- Національний банк України	17	-	-	17
- Державні банки	1	126 785	159 428	286 214
- Інші недержавні банки	-	-	266 984	266 984
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та строкових депозитів	18	126 785	426 412	553 215

Нижче наведений аналіз грошових коштів та строкових депозитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

(в тисячах гривень)

	<i>Поточні рахунки</i>	<i>Депозити до запитання (депозитні лінії)</i>	<i>Строкові депозити</i>	<i>Всього</i>
Не прострочені (за справедливою вартістю)	15	12 120	440 085	452 220
- Національний банк України	15	-	-	15
- Державні банки	-	12 120	282 812	294 932
- Інші недержавні банки	-	-	157 273	157 273
Прострочені (за справедливою вартістю)	-	-	24 600	24 600
- Банки, що перебувають в стані ліквідації	-	-	24 600	24 600
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та строкових депозитів	15	12 120	464 685	476 820

7. Грошові кошти та їх еквіваленти і строкові депозити (продовження)

Станом на 31 жовтня 2019 року була проведена незалежна оцінка активів Фонду. За даними незалежної оцінки справедлива вартість депозитів, розміщених в недержавних банках, які перебувають в стані ліквідації, та за якими відсутнє забезпечення, визначена рівною нулю.

Станом на 31 грудня 2019 року депозити, що розміщені в недержавних банках, які знаходились в стані ліквідації, не забезпечені заставою.

Наприкінці звітної року було завершено розрахунки з ФГВФО за депозитами у банках, що ліквідуються, а саме ПАТ «Банк Камбіо» та АТ «ЄВРОГАЗБАНК». Фонд отримав від ФГВФО грошові кошти у сумі 9 760 тис. грн. та 21 тис. грн. від продажу об'єктів забезпечення за депозитами у зазначених банках, відповідно. За результатами публічних торгів нежитлової нерухомості, що виступала забезпеченням за депозитом у ПАТ «Банк Камбіо», Фонд станом на 31 грудня 2018 року очікував відшкодування від покупця у сумі 12 145 тисяч гривень. У звітному році Фонд визнав збиток від реалізації забезпечення за депозитами у вищезазначених банках у розмірі 8 970 тисяч гривень.

У 2019 році за позовом Фонду про визнання прав іпотекодержателя на забезпечення за депозитами Фонду в ПАТ «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ», що вже ліквідований, судом вищої інстанції було прийнято рішення не на користь Фонду. У зв'язку з чим Фонд втратив перспективу отримання будь-яких грошових потоків від забезпечення за депозитами ПАТ «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ». У звітному році Фонд визнав збиток у розмірі справедливої вартості депозитів у ПАТ «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ» на суму 5 848 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2019 року інформація щодо інвестицій в грошові кошти та їх еквіваленти і строкові депозити, які перевищують 5% активів, наведена нижче:

(в тисячах гривень)

Контрагент	Тип вкладу	Валюта вкладу	Ставка	Вартість активів	Питома вага у портфелі, %
ПАТ «Укргазбанк»	Депозитна лінія	UAH	17,5%	142 643	9,6%
АТ «Укресімбанк»	Депозит	UAH	16,5%	25 350	9,6%
	Депозит	UAH	15,5%	9 749	
	Депозит	USD	1,0%	35 540	
	Депозит	USD	1,3%	35 542	
	Депозит	USD	1,5%	37 388	
ПАТ «ПроКредит Банк»	Депозит	UAH	18,0%	47 892	9,1%
	Депозит	UAH	18,0%	47 892	
	Депозит	UAH	18,0%	15 964	
	Депозит	UAH	18,0%	14 900	
	Депозит	UAH	18,0%	8 514	
ПАТ «Кредобанк»	Депозит	UAH	18,0%	56 856	8,8%
	Депозит	UAH	17,5%	25 948	
	Депозит	UAH	14,5%	31 598	
	Депозит	UAH	14,0%	17 419	

Станом на 31 грудня 2018 року інформація щодо інвестицій в грошові кошти та їх еквіваленти і строкові депозити, які перевищують 5% активів, наведена нижче:

(в тисячах гривень)

Контрагент	Тип вкладу	Валюта вкладу	Ставка	Вартість активів	Питома вага у портфелі, %
ПАТ «Укргазбанк»	Депозит	USD	4,2%	43 543	5,3%
	Депозитна лінія	UAH	17,5%	27 119	
ПАТ «Ощадбанк»	Депозит	USD	2,9%	97 601	7,4%
ПАТ «ПроКредит Банк»	Депозит	UAH	19,5%	45 697	8,0%
	Депозит	UAH	19,5%	45 697	
	Депозит	UAH	19,5%	15 136	
АТ «Укресімбанк»	Депозит	USD	6,0%	126 668	9,6%

7. Грошові кошти та їх еквіваленти і строкові депозити (продовження)

Станом на 31 грудня 2019 року середньозважена ставка доходності за портфелем банківських депозитів в національній валюті, розміщених у банках, які не перебувають у стані ліквідації, склала 17,26% річних, за портфелем депозитів в доларах США – 1,26% річних (31 грудня 2018 року: 18,7% та 4,68% відповідно).

8. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери включають:

<i>(в тисячах гривень)</i>	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Державні облігації України	738 453	625 910
Корпоративні облігації українських емітентів	125 336	187 287
Корпоративні акції	6 475	7 365
Всього інвестиційних цінних паперів	870 264	820 562

Інвестиційні цінні папери Фонду обліковуються за справедливою вартістю. Справедлива вартість відображає також зменшення вартості, зумовлене кредитним ризиком та знеціненням. Відповідно, Фонд не здійснює окремих аналізів для виявлення додаткових ознак знецінення окрім прострочення.

Нижче наведений аналіз інвестиційних боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

<i>(в тисячах гривень)</i>	Державні облігації України	Корпоративні облігації	Всього
Не прострочені (за справедливою вартістю)	738 453	109 156	847 609
- Державні облігації України	738 453	-	738 453
- Корпоративні облігації українських емітентів	-	109 156	109 156
Прострочені (за справедливою вартістю)	-	16 180	16 180
- Корпоративні облігації українських емітентів	-	16 180	16 180
Всього інвестиційних боргових цінних паперів	738 453	125 336	863 789

Нижче наведений аналіз інвестиційних боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

<i>(в тисячах гривень)</i>	Державні облігації України	Корпоративні облігації	Всього
Не прострочені (за справедливою вартістю)	625 910	141 547	767 457
- Державні облігації України	625 910	-	625 910
- Корпоративні облігації українських емітентів	-	141 547	141 547
Прострочені (за справедливою вартістю)	-	45 740	45 740
- Корпоративні облігації українських емітентів	-	45 740	45 740
Всього інвестиційних боргових цінних паперів	625 910	187 287	813 197

Станом на 31 грудня 2019 року в інвестиційному портфелі Фонду перебували ОВДП 15 випусків, номіновані як в гривні, так і в дол. США, серед яких були представлені класичні облігації (передбачають виплату номіналу облігації наприкінці терміну погашення та нарахування відсотків на весь номінал за облігацією за відповідний період) та дисконтні (передбачають виплату номіналу облігації наприкінці терміну погашення без нарахування відсотків). Станом на 31 грудня 2019 року частка ОВДП склала 49,6% від загальної вартості активів Фонду (31 грудня 2018 року: 47,1%), в тому числі ОВДП, номіновані у гривні, - 42,3%, номіновані у дол. США – 7,3%. Середньозважена доходність до погашення станом на 31 грудня 2019 року по портфелю ОВДП, номінованих у гривні, складала 12,2% (31 грудня 2018 року: 19,98%), номінованих у дол. США – 3,9% (31 грудня 2018: 6,67%).

Станом на 31 грудня 2019 року розмір портфелю корпоративних акцій складає 0,4% від загальної вартості активів Фонду (31 грудня 2018 року: 0,6%).

8. Інвестиційні цінні папери (продовження)

Станом на 31 грудня 2018 року розмір портфелю корпоративних облігацій становить 8,4% від загальної вартості активів Фонду (31 грудня 2018 року: 14,1%). Відсоткова ставка за корпоративними облігаціями, які були не прострочені станом на 31 грудня 2019 року становить 16%-20% (31 грудня 2018 року: 16%-20%).

Станом на 31 грудня 2019 року до складу не прострочених цінних паперів включено корпоративні облігації ТОВ «АКСІОМА» у сумі 26 791 тисяча гривень (31 грудня 2018 року: 52 022 тис. грн), які були реструктуризовані. Частка таких облігацій склала 1,8% від загальної вартості активів Фонду (31 грудня 2018 року: 3,9%).

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року прострочені корпоративні облігації є виключеними з біржового реєстру. Утримання таких активів на балансі не відповідає вимогам Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» щодо складу активів недержавного пенсійного фонду. При цьому, стосовно корпоративних облігацій, виключених з біржового реєстру, балансова вартість яких станом на 31 грудня 2019 року склала 14 420 тис. грн., Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку винесено розпорядження щодо усунення Фондом відповідних порушень до 5 листопада 2020 року.

За корпоративними облігаціями, виключеними з біржового реєстру, балансова вартість яких станом на 31 грудня 2018 року складала 30 834 тис. грн, у лютому 2019 року Фондом було стягнуто у власність шляхом перереєстрації права власності чотири об'єкти нерухомості, які виступали забезпеченням за цими корпоративними облігаціями. Ринкова вартість даної нерухомості станом на 31 жовтня 2019 за даними зовнішньої незалежної оцінки складала 37 490 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року інвестиції в корпоративні облігації були забезпечені нерухомістю, обладнанням та корпоративними майновими правами ринковою вартістю 341 607 тисяч гривень (31 грудня 2018 року: 387 213 тисяч гривень).

9. Інвестиційна нерухомість

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

(в тисячах гривень)

	Примітки	2019 рік	2018 рік
Інвестиційна нерухомість станом на 1 січня		15 583	18 788
Надходження		30 834	-
Вибуття		(1 928)	(6 430)
Чистий прибуток (збиток) від коригування справедливої вартості	14	7 975	3 225
Інвестиційна нерухомість станом на 31 грудня		52 464	15 583

Протягом 2019 року Фонд продав один об'єкт інвестиційної нерухомості за його балансовою вартістю (2018: збиток від продажу трьох об'єктів у сумі 1 893 тисяч гривень).

У звітному році у власність Фонду перейшли 4 об'єкти нерухомості, які виступали забезпеченням за корпоративними облігаціями, справедливою вартістю 30 834 тис. грн.

Станом на 31 жовтня 2019 року та 31 жовтня 2018 року Фонд здійснював переоцінку інвестиційної нерухомості. Переоцінка була виконана незалежними оцінювачами з оцінки нерухомості, які мають визнану відповідну професійну кваліфікацію. Основний принцип оцінки, на якому ґрунтується розрахунок справедливої вартості у звітах оцінювачів, є принцип найбільш ефективного використання. Принцип найбільш ефективного використання полягає у врахуванні залежності ринкової вартості об'єкта оцінки від його найбільш ефективного використання. Під найбільш ефективним використанням розуміється використання майна, в результаті якого вартість об'єкта оцінки є максимальною. При цьому розглядаються тільки ті варіанти використання майна, які є технічно можливими, дозволеними та економічно доцільними.

Результат переоцінки інвестиційної нерухомості відображено у складі результату від зміни справедливої вартості активів (Примітка 14).

Протягом 2019 року Фонд надавав в оренду частину інвестиційної нерухомості за договорами операційної оренди та визнав орендний дохід у розмірі 1 140 тисяч гривень, що включений до складу інвестиційного доходу у звіті про зміну чистої вартості активів.

10. Дебіторська заборгованість*(в тисячах гривень)*

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Дебіторська заборгованість за відсотковим доходом за ЦП	1 440	1 487
Дебіторська заборгованість за аудиторськими послугами	63	275
Дебіторська заборгованість за операційною орендою	29	15
Інша дебіторська заборгованість	-	1
Всього дебіторська заборгованість	1 532	1 778

11. Інші активи

Інші активи включають електротехнічне обладнання:

(в тисячах гривень)

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Обладнання	12 828	12 804
Всього інші активи	12 828	12 804

У 2019 та 2018 роках Фонд здійснював переоцінку інших активів. Новою балансовою вартістю інших активів Фонд визнає нижчу з оцінок – собівартість або переглянута чиста вартість реалізації. Результат переоцінки інших активів у 2019 році склав 24 тис. грн (у 2018 році: 2 383 тис. грн).

12. Поточна кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість включає:

(в тисячах гривень)

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	4 691	-
Поточна кредиторська заборгованість перед учасниками	579	266
Поточна кредиторська заборгованість за послуги	100	1 255
Інші поточні зобов'язання	1	1
Всього поточна кредиторська заборгованість	5 371	1 522

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами виникла на підставі договору купівлі-продажу (викупу) корпоративних облігацій емітентом. Погашення даної кредиторської заборгованості відбулось на початку січня 2020 року шляхом зарахування цінних паперів на рахунок емітента у цінних паперах з рахунку Фонду у цінних паперах.

Поточна кредиторська заборгованість перед учасниками виникла при нарахуванні виплат за отриманими заявами учасників.

До поточної кредиторської заборгованості за послуги включена поточна кредиторська заборгованість за надані юридичні послуги.

13. Розрахунки з учасниками та вкладниками*Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування.*

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

Програма недержавного пенсійного забезпечення Фонду є програмою з визначеними внесками.

13. Розрахунки з учасниками та вкладниками (продовження)

Учасниками програми недержавного пенсійного забезпечення Фонду є працівники Національного банку України, ДВНЗ «Університет банківської справи» та ДВНЗ «Українська академія банківської справи». Загальна чисельність учасників Фонду станом на 31 грудня 2019 року складає 12 583 особи (31 грудня 2018 року: 12 449 особи). 2 560 учасників Фонду є також вкладниками-фізичними особами Фонду на свою користь станом на 31 грудня 2019 року (31 грудня 2018 року: 2 466 учасників). Участь у Фонді є добровільною.

Протягом 2019 року в умовах пенсійного плану змін не відбулося.

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.

Станом на 31 грудня 2019 року, як і на 31 грудня 2018 року, вкладниками Фонду є:

- засновник Фонду;
- фізичні особи, які уклали індивідуальні пенсійні контракти із Фондом.

У разі припинення трудових відносин учасника Фонду із засновником Фонду роботодавець-засновник Фонду зобов'язаний розірвати пенсійний контракт, укладений на користь учасника Фонду. Такий учасник зобов'язаний укласти новий пенсійний контракт з адміністратором будь-якого іншого пенсійного фонду або у разі досягнення пенсійного віку, визначеного відповідно до законодавства, укласти договір страхування довічної пенсії із страховою організацією, або відкрити в банку пенсійний депозитний рахунок. Переведення пенсійних коштів такого учасника до іншої фінансової установи здійснюється протягом п'яти робочих днів після отримання відповідної заяви та необхідних документів.

Індивідуальний пенсійний рахунок учасника Фонду закривається після переведення пенсійних коштів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку такого учасника.

При цьому, у разі якщо учасник Фонду припиняє трудові відносини з роботодавцем-засновником Фонду він може залишитися учасником Фонду за умови, якщо він уклав індивідуальний пенсійний контракт із Фондом.

Учасник Фонду має право в односторонньому порядку розірвати пенсійний контракт, який укладено з ним особисто, або вимагати зміни його умов.

Пенсійні внески до Фонду

Пенсійні внески – грошові кошти, сплачені вкладником до Фонду в розмірі та порядку, які встановлюються пенсійним контрактом, укладеним з Фондом згідно з умовами обраної пенсійної схеми.

Розмір пенсійних внесків засновника Фонду встановлюється пенсійним контрактом виходячи з розміру заробітної плати та/або мінімальної заробітної плати в розрахунку на один місяць учасника Фонду, крім працівників, які отримали пенсійну виплату (за винятком пенсійних виплат, підставою для яких є настання інвалідності або критичний стан здоров'я), та працівників, які перебувають у відпустці для догляду за дитиною. Пенсійні внески на користь останніх сплачуються в розмірі одного неоподаткованого мінімуму доходів громадян.

Засновник Фонду здійснює пенсійні внески на користь учасників Фонду щомісячно, проте має право в односторонньому порядку призупинити здійснення внесків не більше ніж на рік.

Розмір та періодичність внесення пенсійних внесків учасниками Фонду на свою користь встановлюється індивідуальними пенсійними контрактами, проте регулярне здійснення внесків не є зобов'язанням учасника.

Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується.

Пенсійні внески у 2019 та 2018 роках сплачувалися лише у національній валюті України.

Пенсійні внески сплачуються шляхом перерахування відповідних грошових сум на поточні рахунки Фонду у Зберігача Фонду.

Пенсійні внески визнаються у звіті про зміну чистих активів відповідно до методу нарахування, що співпадає з моментом їх зарахування на індивідуальний пенсійний рахунок учасника.

13. Розрахунки з учасниками та вкладниками (продовження)

Пенсійні внески, зараховані на користь учасників Фонду, включають:

<i>(в тисячах гривень)</i>	2019 рік	2018 рік
Внески, сплачені засновником Фонду	42 065	34 432
Внески, сплачені фізичними особами-вкладниками	395	288
Переведення коштів фізичної особи з іншого НПФ	75	41
Всього внесків	42 535	34 761

Використання пенсійних активів Фонду

Пенсійні активи, що накопичуються у Фонді, використані за 2019 рік для цілей інвестиційної діяльності Фонду, виконання зобов'язань Фонду перед його учасниками та оплати витрат, пов'язаних зі здійсненням недержавного пенсійного забезпечення з урахуванням обмежень, встановлених законодавством з недержавного пенсійного забезпечення.

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

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

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

Пенсійні виплати здійснюються учаснику Фонду чи його спадкоємцям у грошовій формі за рахунок пенсійних коштів, які накопичені у Фонді та обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду, за умови набуття права на цю виплату відповідно до діючого законодавства України.

Пенсійні виплати відображаються в обліку в день отримання від учасника заяви на отримання пенсійної виплати.

Фонд здійснює одноразові та періодичні пенсійні виплати відповідно до статей 60-65 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення». Відповідно до законодавства Фонд може здійснювати наступні види пенсійних виплат:

- пенсія на визначений строк;
- одноразова пенсійна виплата.

Підставою для отримання пенсії на визначений строк є досягнення пенсійного віку, дату настання якого визначено у заяві учасника Фонду. Пенсійний вік, що визначається учасником Фонду, може бути меншим від пенсійного віку, який дає право на пенсію за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням, але не більш як на 10 років, якщо інше не визначено законом. Пенсійний вік, що визначається учасником Фонду, може бути більшим від пенсійного віку, який надає право на пенсію за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням.

Виплата пенсії на визначений строк може здійснюватися з такою періодичністю:

- щомісячно;
- щоквартально;
- один раз на шість місяців;
- один раз на рік.

При цьому, учасник Фонду може змінювати періодичність здійснення пенсійних виплат.

Одноразова пенсійна виплата здійснюється Фондом у разі:

- медично підтвердженого критичного стану здоров'я учасника Фонду (онкозахворювання, інсульт тощо);
- настання інвалідності учасника Фонду;
- коли сума належних учаснику Фонду пенсійних коштів на дату настання пенсійного віку учасника Фонду не досягає мінімального розміру суми пенсійних накопичень, встановленого законодавством з недержавного пенсійного забезпечення;
- виїзду учасника Фонду на постійне проживання за межі України;

13. Розрахунки з учасниками та вкладниками (продовження)

- смерті учасника Фонду.

Пенсійна виплата, що здійснюється одноразово, провадиться протягом п'яти робочих днів після отримання відповідної заяви та необхідних документів.

Протягом 2019 та 2018 років Фонд здійснив наступні види виплат:
(в тисячах гривень)

	2019 рік	2018 рік
Періодичні пенсійні виплати на визначений контрактом строк, з них:	73 344	61 048
- строком виплат від 10 до 15 років	73 279	61 019
- строком виплат від 15 до 20 років	65	29
Одноразові пенсійні виплати, з них:	20 813	16 985
- у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	12 702	11 796
- у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	2 341	2 175
- у разі смерті учасника – його спадкоємцям	2 438	2 600
- у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	3 332	414
Переведено до інших ПФ	1 434	2 204
Всього виплат	95 591	80 237

14. Інвестиційний дохід

Інвестиційний дохід включає:

(в тисячах гривень)	2019 рік			2018 рік		
Результат від зміни справедливої вартості активів, в т.ч.:	Доходи від інвестицій, такі як відсотки та дивіденди	Прибутки та збитки від продажу інвестицій та зміни у вартості інвестицій	Всього	Доходи від інвестицій, такі як відсотки та дивіденди	Прибутки та збитки від продажу інвестицій та зміни у вартості інвестицій	Всього
	164 614	47 094	211 708	139 969	23 760	163 729
- депозити	68 903	(24 242)	44 661	32 941	(21 176)	11 765
- ОВДП	70 203	60 166	130 369	70 466	(14 221)	56 245
- облігації підприємств	25 250	4 085	29 335	35 953	52 602	88 555
- інвестиційна нерухомість	-	7 975	7 975	-	1 332	1 332
- акції	305	(890)	(585)	609	2 692	3 301
- інші активи	(47)	-	(47)	-	2 531	2 531
Дохід від передачі активів в оренду	-	-	1 140	-	-	1 176
Сплачені податки на майно	-	-	(228)	-	-	(146)
Всього інвестиційний дохід	164 614	47 094	212 620	139 969	23 760	164 759

15. Адміністративні витрати

У грудні 2014 року до Статуту Фонду були внесені зміни, зокрема, в частині віднесення до повноважень Ради Фонду прийняття рішень щодо витрат, які відшкодовуються за рахунок активів Фонду.

Таким чином, за рішенням Ради Фонду до складу витрат Фонду, які можуть здійснюватись за рахунок чистих активів Фонду, включаються:

- витрати на проведення щорічної аудиторської перевірки діяльності Фонду;
- витрати на проведення експертної оцінки активів Фонду;
- витрати на отримання юридичних послуг та послуг з обслуговування активів в частині вдосконалення системи управління ризиками на підставі укладених договорів.

15. Адміністративні витрати (продовження)

Усі інші витрати, пов'язані з виконанням функцій адміністрування, здійснення управління активами та зберігання пенсійних активів Фонду, здійснюються за рахунок засновника Фонду.

Адміністративні витрати Фонду включають:

(в тисячах гривень)

	2019 рік	2018 рік
Витрати на аудит	794	620
Юридичні послуги	711	638
Послуги з вдосконалення системи управління ризиками	647	1 015
Витрати на оцінку активів	446	953
Всього адміністративних витрат	2 598	3 226

Витрати Фонду на юридичні послуги та послуги з вдосконалення системи управління ризиками пов'язані з необхідністю правового захисту активів та інтересів Фонду, а також з необхідністю вдосконалення процедур внутрішнього контролю.

Витрати на аудит у 2019 році включають частково витрати за проведення аудиторської перевірки за 2018 рік та частково за проведення аудиторської перевірки за 2019 рік, оскільки послуги згідно укладених договорів надавались протягом відповідно 2018 та 2019 років.

16. Договірні та умовні зобов'язання*Юридичні аспекти*

В ході звичайного ведення операцій Фонд виступає стороною різних судових процесів та спорів. Станом на 31 грудня 2019 року Фонд бере участь у судових процесах у якості позивача та у якості відповідача. Інформація щодо стану судових справ, у яких Фонд виступає у якості позивача, використовується для оцінки грошових потоків за проблемними активами при визначенні їх справедливої вартості.

Позови про звернення стягнення на предмети іпотеки

У 2019 році в судовому порядку задоволено позовні вимоги Фонду про звернення стягнення на предмети іпотеки загальною ринковою вартістю 22 067 тис. грн. шляхом проведення торгів в рахунок погашення заборгованості за простроченими корпоративними облігаціями українських емітентів.

Процедура банкрутства боржника Фонду

У 2019 році було включено до реєстру вимог кредиторів кредиторські вимоги Фонду у розмірі 68 855 тис. грн. до одного з емітентів корпоративних облігацій. Постановою суду боржника було визнано банкрутом та відкрито ліквідаційну процедуру. Частково вимоги будуть задоволені шляхом звернення стягнення на предмети іпотеки. Ймовірність задоволення залишку вимог Фонду за рахунок майна боржника оцінюється як середня.

Покриття збитків

Покриття збитків, завданих Фонду внаслідок порушень законодавства, положень інвестиційної декларації пенсійного фонду або договору про управління активами пенсійного фонду особою, що здійснює управління активами пенсійних фондів, здійснюється за рахунок резервного фонду особи, що здійснює управління активами такого пенсійного фонду, а у разі недостатності резервного фонду - за рахунок іншого майна цієї особи. Порядок формування резервного фонду встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

17. Управління ризиками

Фонд у своїй діяльності наражається на фінансові та нефінансові ризики. До фінансових ризиків, притаманних діяльності Фонду, належать кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик (який, у свою чергу, поділяється на процентний, валютний та ціновий ризики). До нефінансових ризиків належать операційний і юридичний ризики.

Для управління фінансовими ризиками у Фонді впроваджену відповідну систему. Її основними завданнями є обмеження рівня прийнятих ризиків шляхом встановлення лімітів. Система лімітів повинна забезпечувати: необхідний для збереження платоспроможності рівень ліквідності; підтримку

17. Управління ризиками (продовження)

рівня ризикованості операцій на прийнятному рівні; зменшення імовірності вчинення надмірно ризикованих операцій.

Управління операційним і юридичними ризиками має на меті мінімізацію фінансових втрат від цих ризиків і здійснюється на підставі вимог, передбачених відповідними нормативними документами засновника.

Системи оцінки ризиків та система підготовки звітності

Для визначення рівня фінансових ризиків Фонд регулярно проводить їхню оцінку. Оцінка ризиків може проводитися якісними (експертними) і кількісними методами. Порядок оцінки окремих видів ризику закріплений у внутрішніх положеннях. Моніторинг та контроль ризиків здійснюється на підставі лімітів, затверджених Радою Фонду.

Для надання Раді Фонду та Комітету з ризиків Фонду інформації за результатами виявлення, оцінки та управління ризиками використовується уніфікована система звітності. Процедура її підготовки та розгляду є одним з ключових інструментів системи управління ризиками.

Звіти з управління ризиками містять наступну інформацію: перелік виявлених ризиків; результати виявлення та оцінки ризиків; прийнятні рівні ризиків; відомості про випадки порушення встановлених лімітів; результати стрес-тестування; дані про суттєві випадки реалізації ризиків і збитки від них.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик виникнення збитків у зв'язку з нездатністю контрагента виконати свої зобов'язання перед Фондом відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає у результаті операцій Фонду з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

В якості джерел кредитного ризику Фонд виділяє:

- грошові кошти, розміщені на банківських депозитних рахунках;
- залишки коштів на кореспондентських рахунках комерційних банків та на депозитних лініях;
- корпоративні облігації.

При цьому, залишки коштів на рахунку у Національному банку України і дебіторська заборгованість не вважаються суттєвими джерелами кредитного ризику для Фонду.

Максимальний рівень кредитного ризику Фонду за категоріями активів відображається у балансовій вартості фінансових активів у звіті про чисті активи, як показано далі:

<i>(в тисячах гривень)</i>	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інвестиційні цінні папери (Примітка 8)	870 264	820 562
Грошові кошти та їх еквіваленти і строкові депозити (Примітка 7)	553 215	476 820
Дебіторська заборгованість (Примітка 10)	1 532	1 778
Загальна максимальна сума кредитного ризику	1 425 011	1 299 160

Ризик ліквідності

Фонд розглядає ризик ліквідності як ризик неможливості виконання зобов'язань перед його учасниками своєчасно та в повному обсязі.

Основна мета управління ризиком ліквідності полягає у забезпеченні безумовної спроможності Фонду виконати свої зобов'язання своєчасно та в повному обсязі шляхом щомісячного прогнозування грошових потоків на найближчі 12 місяців і забезпечення достатності грошових коштів для здійснення пенсійних виплат учасникам та переведень.

З метою моніторингу та управління ризиком ліквідності Фонд класифікує наявні активи на високоліквідні та низьколіквідні. Високоліквідними активами є активи, які можливо реалізувати за короткий проміжок часу (до 7 днів) без суттєвих фінансових втрат. Такими вважаються:

- ОВДП;
- залишки коштів на депозитних лініях;
- депозити з можливістю дострокового розірвання договору.

Усі інші активи вважаються низьколіквідними.

17. Управління ризиками (продовження)

Для управління ризиком ліквідності Фонд здійснює періодичний аналіз співвідношення високоліквідних активів до прогнозованих грошових відтоків з Фонду відповідно до встановлених лімітів, а також стрес-тестування.

Аналіз чистих активів, які належать учасникам Фонду, станом на 31 грудня 2019 року за контрактними строками виплати подано у таблиці нижче:

(в тисячах гривень)	До 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше одного року	Всього
Чисті активи, які належать учасникам	755 407	30 685	36 822	662 018	1 484 932

Аналіз чистих активів, які належать учасникам Фонду, станом на 31 грудня 2018 року за контрактними строками виплати подано у таблиці нижче:

(в тисячах гривень)	До 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше одного року	Всього
Чисті активи, які належать учасникам	649 039	30 872	34 297	611 817	1 326 025

Для цілей розрахунку здійснено наступні припущення:

- Виплати учасникам, які ще не уклали договори пенсії на визначений строк, але досягли мінімально встановленого віку для пенсійних виплат та мають достатню суму накопичень, здійснюються на мінімально визначений пенсійним контрактом строк (10 років) на щомісячній основі.
- У випадку, якщо накопичена сума пенсійних активів учасника, що досяг мінімально встановленого віку для пенсійних виплат, станом на кінець звітної періоду не досягає мінімально встановленої суми, виплата такому учаснику здійснюється за заявою учаснику одноразово та відображена у колонці «до 1 місяця».
- Враховано право учасника на переведення коштів до іншого пенсійного Фонду у випадку, якщо він не є працівником засновника чи роботодавців – частка чистих активів, яка належить таким учасникам, відображена у колонці «до 1 місяця».
- Накопичені кошти учасників-працівників засновника чи роботодавців, що не досягли мінімально встановленого віку для пенсійних виплат, відповідно до контрактних умов не можуть бути отримані шляхом виплат, і тому відображаються у колонці «більше одного року».
- Виплати учасникам, що досягли мінімально встановленого віку для пенсійних виплат, за існуючими договорами періодичних пенсійних виплат відображені у відповідних колонках з врахуванням контрактної періодичності (зазначені в Примітці 13).

Ринковий ризик

Ринковий ризик включає процентний, валютний та ціновий ризики. При цьому щодо останнього ліміти ризику не встановлюються, зважаючи на заборону подальшого інвестування в активи схильні до цінового ризику (акції, нерухомість, тощо) згідно вимог інвестиційної декларації.

Процентний ризик – це ризик зменшення справедливої вартості фінансових інструментів внаслідок зміни відсоткових ставок на ринку. Активами схильними до процентного ризику Фонд вважає ОВДП, депозити та корпоративні облігації. Процентний ризик Фонду є обмеженим, оскільки на балансі Фонду немає процентних зобов'язань.

Валютний ризик – це ризик зменшення справедливої вартості фінансових інструментів внаслідок зміни валютнообмінних курсів. Активами схильними до валютного ризику Фонд вважає депозити та ОВДП, деноміновані в іноземній валюті (долар США). Валютний ризик Фонду є обмеженим, оскільки на балансі Фонду немає зобов'язань, деномінованих в іноземній валюті.

Станом на 31 грудня 2019 року балансова вартість не прострочених депозитів, деномінованих у доларах США становила 108 471 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 267 812 тис. грн.), ОВДП, деномінованих у доларах США, – 109 061 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 220 495 тис. грн.).

Основна мета управління ринковим ризиком полягає у забезпеченні збереження значень його показників у межах затверджених лімітів. Управління ризиком здійснюється шляхом встановлення та моніторингу дотримання лімітів, стрес-тестування, а також проведення або утримання від проведення операцій із відповідними активами.

18. Справедлива вартість активів та зобов'язань*Процедури оцінки справедливої вартості*

Процедура оцінки справедливої вартості для інвестиційних цінних паперів, що не котируються на біржі регулюється Обліковою політикою Фонду та здійснюються на періодичній основі.

Оцінка будівель та об'єктів інвестиційної нерухомості здійснюється зовнішніми (незалежними) оцінювачами, які акредитовані та мають знання ринку, репутацію, незалежність та відповідність професійним стандартам.

Рівні ієрархії справедливої вартості

Для цілей розкриття інформації про справедливую вартість, Фонд визначає класи активів та зобов'язань виходячи з природи, характеристик та ризиків активу чи зобов'язання та рівні ієрархії справедливої вартості як вказано нижче:

Використана оцінка справедливої вартості станом на 31 грудня 2019 року				
<i>(в тисячах гривень)</i>	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	235 273	-	235 273
Строкові депозити	-	317 942	-	317 942
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу:				
- ОВДП	-	738 453	-	738 453
- Корпоративні облігації українських емітентів	-	-	125 336	125 336
- Корпоративні акції	-	-	6 475	6 475
Інвестиційна нерухомість	-	-	52 464	52 464
Дебіторська заборгованість	-	-	1 532	1 532
Всього	-	1 291 668	185 807	1 477 475

Використана оцінка справедливої вартості станом на 31 грудня 2018 року				
<i>(в тисячах гривень)</i>	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	12 135	-	12 135
Строкові депозити	-	440 085	24 600	464 685
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу:				
- ОВДП	-	625 910	-	625 910
- Корпоративні облігації українських емітентів	-	-	187 287	187 287
- Корпоративні акції	-	-	7 365	7 365
Інвестиційна нерухомість	-	-	15 583	15 583
Дебіторська заборгованість	-	-	1 778	1 778
Інші активи	-	-	12 804	12 804
Всього	-	1 078 130	249 417	1 327 547

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості активів Фонду, які відображені за справедливою вартістю у річній фінансовій звітності.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Вважається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується до коштів Фонду на поточних рахунках, а також до депозитів на вимогу.

Строкові депозити

Оціночна справедлива вартість строкових депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення.

18. Справедлива вартість активів та зобов'язань (продовження)*Інвестиційні цінні папери*

Вартість цінних паперів (за винятком акцій), оцінюється по котируваннях на ринку. Справедлива вартість боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. Якщо

для цінних паперів не існує ринкових цін, використовується модель дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення. Вихідні дані моделей, що не спостерігаються на ринку, включають припущення щодо майбутніх фінансових результатів об'єкта інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічного місцезнаходження, де об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність, рівня гудвілу підприємства, його керівництва і засновників/акціонерів.

Інвестиційна нерухомість та інші активи

Основний принцип оцінки, на якому ґрунтується розрахунок справедливої вартості у звітах оцінювачів – принцип найбільш ефективного використання. При цьому розглядаються тільки ті варіанти використання майна, які є технічно можливими, дозволеними та економічно доцільними.

Для оцінки земельних ділянок застосовується порівняльний підхід, заснований на співставленні цін продажу подібних об'єктів.

Для оцінки нерухомості використовується, в залежності від наявної ринкової інформації та найбільш ефективного використання, порівняльний підхід або доходний підхід (заснований на принципі очікування майбутніх вигод від користування об'єктом оцінки).

Для оцінки спеціалізованої нерухомості (технічних споруд) та обладнання застосовується витратний підхід (розрахунок вартості відтворення подібного об'єкту із подальшим врахуванням фізичного зносу об'єкту, який оцінюється).

Моделі оцінки та опис вихідних даних, які використовуються для оцінки справедливої вартості для оцінки Рівня 2 ієрархії станом на 31 грудня 2019 року наведені нижче:

<i>(в тисячах гривень)</i>	<i>Справедлива вартість</i>	<i>Модель оцінки</i>	<i>Вхідні дані, які були використані</i>
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю			
Фінансові активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	235 273	Модель дисконтованих грошових потоків	Ринкові відсоткові ставки для подібних інструментів
Строкові депозити	317 942		
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу:			
- ОВДП	738 453	Порівняльний підхід / Модель дисконтованих грошових потоків	Котирування та результати купівлі/продажу ОВДП на ринку / Коефіцієнти кривої безкупонної доходності НБУ
Всього, активи, що оцінюються за справедливою вартістю – Рівень 2 ієрархії	1 291 668	X	X

18. Справедлива вартість активів та зобов'язань (продовження)

Моделі оцінки та опис вихідних даних, які використовуються для оцінки справедливої вартості для оцінки Рівня 2 ієрархії станом на 31 грудня 2018 року наведені нижче:

<i>(в тисячах гривень)</i>	<i>Справедлива вартість</i>	<i>Модель оцінки</i>	<i>Вхідні дані, які були використані</i>
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю			
Фінансові активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	12 135	Модель дискontованих грошових потоків	Ринкові відсоткові ставки для подібних інструментів
Строкові депозити	440 085		
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу:			
- ОВДП	625 910	Порівняльний підхід / Модель дискontованих грошових потоків	Котирування та результати купівлі/продажу ОВДП на ринку /Коефіцієнти кривої безкупонної дохідності НБУ
Всього, активи, що оцінюються за справедливою вартістю – Рівень 2 ієрархії	1 078 130	X	X

У таблиці нижче представлено кількісну інформацію станом на 31 грудня 2019 року про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості активів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

<i>(в тисячах гривень)</i>	<i>Справедлива вартість</i>	<i>Модель оцінки</i>	<i>Вхідні дані, які були використані</i>	<i>Діапазон вхідних даних</i>
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу:				
- Корпоративні облігації українських емітентів	125 336	Модель дискontованих грошових потоків	Ставка дискontування Витрати на реалізацію заставного майна Строк реалізації заставного майна	17-24% 10-12% 2-18 міс.
- Корпоративні акції	6 475	Модель дискontованих грошових потоків	Прогноз дивідендів Середньозважена вартість капіталу	1 445 тис. грн. – 3 365 тис. грн. в рік 10,7%
Інвестиційна нерухомість	52 464	Доходний та порівняльний методи	Вартість 1 м ² нерухомості та 1 сотки землі	338 дол. США – 794 дол. США 15,1 дол.США – 1028 дол.США.
Дебіторська заборгованість	1 532	Дохідний та порівняльний методи	Вартість 1 м ² нерухомості Витрати на реалізацію заставного майна Строк реалізації заставного майна	25 дол. США – 33 дол. США 10 – 12% 3 міс.
Всього, активи, що оцінюються за справедливою вартістю – Рівень 3 ієрархії	185 807	X	X	X

18. Справедлива вартість активів та зобов'язань (продовження)

У таблиці нижче представлено кількісну інформацію станом на 31 грудня 2018 року про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості активів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

(в тисячах гривень)	<i>Справедлива вартість</i>	<i>Модель оцінки</i>	<i>Вхідні дані, які були використані</i>	<i>Діапазон вхідних даних</i>
Строкові депозити	24 600	Модель дисконтованих грошових потоків	Витрати на реалізацію заставного майна Строк реалізації заставного майна Ставка дисконтування	7% 1,5 роки 27,5%
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу:				
- Корпоративні облігації українських емітентів	187 287	Модель дисконтованих грошових потоків	Ставка дисконтування Витрати на реалізацію заставного майна Строк реалізації заставного майна	20-22,5% 10-15% 2 роки
- Корпоративні акції	7 365	Модель дисконтованих грошових потоків	Прогноз дивідендів Середньозважена вартість капіталу	3 076 тис. грн. – 6 278 тис. грн. в рік 13,5%
Інвестиційна нерухомість	15 583	Доходний та порівняльний методи	Вартість 1 м ² нерухомості та 1 сотки землі	335 дол. США – 588 дол. США 15,692 дол. США – 17 708 дол. США.
(в тисячах гривень)	<i>Справедлива вартість</i>	<i>Модель оцінки</i>	<i>Вхідні дані, які були використані</i>	<i>Діапазон вхідних даних</i>
Інші активи	12 804	Визначення вартості заміщення та проведення тесту на економічне знецінення	Вартість заміщення обладнання Поправка на ймовірний торг при продажу обладнання	25 185 тис. грн. 30%
Дебіторська заборгованість	1 778	Доходний та порівняльний методи	Вартість 1 м ² нерухомості Витрати на реалізацію заставного майна Строк реалізації заставного майна	23 дол. США – 30 дол. США 10 – 15% 2 роки
Всього, активи, що оцінюються за справедливою вартістю – Рівень 3 ієрархії	249 417	X	X	X

18. Справедлива вартість активів та зобов'язань (продовження)

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань не оцінених за справедливою вартістю

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Фонду, які не відображені за справедливою вартістю у звіті про чисті активи, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

(в тисячах гривень)	31 грудня 2019 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ збиток
Фінансові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість	5 371	5 371	0
Всього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості	X	X	0

(в тисячах гривень)	31 грудня 2018 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ збиток
Фінансові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість	1 522	1 522	0
Всього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості	X	X	0

19. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань Фонду, за винятком чистих активів, які належать учасникам, за строками їх погашення або очікуваного відшкодування.

(в тисячах гривень)	31 грудня 2019			31 грудня 2018		
	До одного року	Більше одного року	Всього	До одного року	Більше одного року	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти та строкові депозити	426 215	127 000	553 215	476 820	-	476 820
Інвестиційні цінні папери	515 398	354 865	870 263	343 720	476 842	820 562
Інвестиційна нерухомість	14 974	37 490	52 464	1 928	13 655	15 583
Дебіторська заборгованість	1 532	-	1 532	1 778	-	1 778
Інші активи	12 828	-	12 828	12 804	-	12 804
Всього	970 947	519 355	1 490 302	837 050	490 497	1 327 547
Зобов'язання						
Поточна кредиторська заборгованість	5 371	-	5 371	1 522	-	1 522
Всього	5 371	-	5 371	1 522	-	1 522
Чиста сума	965 576	519 355	1 484 931	835 528	490 497	1 326 025

20. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2019 року:

(в тисячах гривень)

	<i>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін як прибуток або збиток</i>		<i>Всього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти та депозити	553 215		553 215
Інвестиційні цінні папери	870 264		870 264
Дебіторська заборгованість	1 532		1 532
Всього	1 425 011		1 425 011

Активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2018 року:

(в тисячах гривень)

	<i>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін як прибуток або збиток</i>		<i>Всього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти та депозити	476 820		476 820
Інвестиційні цінні папери	820 562		820 562
Дебіторська заборгованість	1 778		1 778
Всього	1 299 160		1 299 160

На 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року всі фінансові зобов'язання Фонду відображаються за амортизованою собівартістю.

21. Операції зі зв'язаними сторонами

Згідно з МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Обсяги операцій та залишки за операціями із пов'язаними сторонами являють собою операції з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано, або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави), та ключовим управлінським персоналом.

Національний банк України, який є засновником Фонду, здійснює операції зі зв'язаними сторонами, головним чином з Урядом, банками та організаціями під контролем держави.

Перед здійсненням будь-якої транзакції Фонд здійснює перевірку на наявність частки державної власності у статутному капіталі контрагента.

Таким чином операції, за якими Фонд в ході звичайної діяльності укладає договірні угоди з українським урядом, Банками та організаціями, які контролюються державою прямо чи опосередковано, або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави, вважаються операціями зі зв'язаними сторонами.

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2019 року були такими:

(в тисячах гривень)

<i>Контрагент</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Строкові депозити*</i>	<i>Інвестиційні цінні папери</i>
Міністерство фінансів України	Орган державного управління	-	-	738 453
АТ «Укрексімбанк»	Фінансові послуги	108 471	35 100	-
ПАТ «Укргазбанк»	Фінансові послуги	126 785	15 858	-
ПАТ «Національний депозитарій України»	Фінансові послуги	-	-	6 475
Національний банк України	Фінансові послуги	17	-	-

*у тому числі нараховані відсотки за депозитами

21. Операції зі зв'язаними сторонами (продовження)

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2018 року були такими:

(в тисячах гривень)

<i>Контрагент</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Строкові депозити*</i>	<i>Інвестиційні цінні папери</i>
Міністерство фінансів України	Орган державного управління	-	-	625 910
ПАТ «Ощадбанк»	Фінансові послуги	-	97 601	-
АТ «Укрексімбанк»	Фінансові послуги	-	126 668	-
ПАТ «Укргазбанк»	Фінансові послуги	12 119	58 543	-
ПАТ «Національний депозитарій України»	Фінансові послуги	-	-	7 365
Національний банк України	Фінансові послуги	15	-	-

*у тому числі нараховані відсотки за депозитами

Інформація щодо результатів операцій Фонду з підприємствами, які контролюються державою, подано у таблиці нижче:

(в тисячах гривень)

<i>Контрагент</i>	<i>Галузь</i>	<i>Тип операції</i>	<i>2019 рік</i>	<i>2018 рік</i>
Міністерство фінансів України	Орган державного управління	Інвестиційний дохід від операцій з ОВДП	130 369	56 245
Національний банк України	Фінансові послуги	Пенсійні внески та інвестиційний дохід від операцій з грошовими коштами	41 272	34 982
ПАТ «Ощадбанк»	Фінансові послуги	Інвестиційний дохід від операцій з депозитами	1 794	2 931
АТ «Укрексімбанк»	Фінансові послуги	Інвестиційний дохід від операцій з депозитами	(10 203)	2 607
ПАТ «Укргазбанк»	Фінансові послуги	Інвестиційний дохід від операцій з депозитами	21 073	6 767
ПАТ «Національний депозитарій України»	Фінансові послуги	Інвестиційний дохід від операцій з цінними паперами	(585)	3 301

22. Події після звітної дати

Після 31 грудня 2019 року Фондом було повністю продано корпоративні облігації двох українських емітентів загальною номінальною вартістю 32 550 тис. грн. шляхом викупу цінних паперів емітентами. Фонд отримав 33 405 тис. грн. від продажу цих корпоративних облігацій.

Після 31 грудня 2019 року зі складу активів Фонду вибули корпоративні облігації ТОВ «АКСІОМА» номінальною вартістю 26 020 тис. грн., які були реструктуризовані, на підставі договору про відступлення права вимоги за зобов'язаннями щодо погашення боргу за договором реструктуризації. За договором про відступлення права вимоги Фонд отримав грошові кошти у сумі 26 490 тис. грн.

В перші місяці 2020 року спостерігається значне потрясіння на світовому ринку, викликане спалахом коронавірусу, як розкрито у Примітці 2.

Затверджено до випуску та підписано

27 березня 2020 року

Голова Ради Фонду



Яків СМОЛІЙ

**Директор Департаменту з управління
діяльністю Корпоративного
недержавного пенсійного фонду НБУ**



Сергій КОЗАЧЕНКО

