

**НЕПРИБУТКОВА ОРГАНІЗАЦІЯ  
«ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»**

Проміжна фінансова звітність  
за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2024 року

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід  
за 1 квартал, що закінчилося 31 березня 2024

| Стаття                                                         | Примітка | Звітний період |                   |
|----------------------------------------------------------------|----------|----------------|-------------------|
|                                                                |          | Поточного року | Попереднього року |
| 1                                                              | 2        | 3              | 4                 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) |          | -              | -                 |
| Адміністративні витрати                                        | 6.1.2    | (213)          | (132)             |
| Фінансові доходи                                               | 6.1.1    | 543            | 156               |
| Інші операційні доходи                                         | 6.1.1    | 21             | 22                |
| Інші операційні витрати                                        |          | -              | -                 |
| Інші доходи                                                    | 6.1.1    | -              | 117               |
| Інші витрати                                                   | 6.1.2    | (351)          | (163)             |
| <b>Прибуток до оподаткування</b>                               |          | -              | -                 |
| Витрати з податку на прибуток                                  |          | -              | -                 |
| <b>ПРИБУТОК</b>                                                |          | -              | -                 |
| Інші сукупні прибутки                                          |          | -              | -                 |
| <b>УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК</b>                                |          | -              | -                 |

Голова Ради фонду

Генеральний директор ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Головний бухгалтер ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Тичинська Л. П.

Шербаков О. В.

Кухар Т.М.



## Звіт про фінансовий стан станом на 31 березня 2024 року

|                                                                  | Примітка | На кінець звітного періоду | На початок звітного періоду |
|------------------------------------------------------------------|----------|----------------------------|-----------------------------|
| 1                                                                | 2        | 3                          | 4                           |
| <b>АКТИВИ</b>                                                    |          |                            |                             |
| <i>Непоточні активи</i>                                          |          |                            |                             |
| Інвестиційна нерухомість                                         | 6.2      | 1 284                      | 1 284                       |
| Інші непоточні фінансові інвестиції                              | 6.2      | 5 948                      | 5 757                       |
| <i>Поточні активи</i>                                            |          |                            |                             |
| Інші поточні фінансові інвестиції                                | 6.2      | 1 824                      | 1 754                       |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 6.2      | 13                         | 13                          |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                          | 6.2      | 8                          | 8                           |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                  | 6.2      | 3 947                      | 3 849                       |
| <b>ВСЬОГО АКТИВИ</b>                                             |          | <b>13 024</b>              | <b>12 665</b>               |
| <i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>                      |          |                            |                             |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками                      | 6.2      | 77                         | 46                          |
| <b>Всього зобов'язання</b>                                       |          | <b>77</b>                  | <b>46</b>                   |
| <b>Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>      | 6.2      | <b>12 947</b>              | <b>12 619</b>               |
| <b>ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                    |          | <b>13 024</b>              | <b>12 665</b>               |

Голова Ради фонду

Генеральний директор ТзОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»

Головний бухгалтер ТзОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»

Григорук Л. П.

Шербаков О. В.

Кухар Т.М.



**Звіт про зміни в капіталі за 1 квартал, що закінчилося 31 березня 2024**

|                                                 | Статутний капітал | Резервний капітал | Нерозподілені прибутки | Всього власний капітал |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------|------------------------|
| <i>1</i>                                        | <i>2</i>          | <i>3</i>          | <i>4</i>               | <i>5</i>               |
| Залишок на 31 грудня 2022 року                  | -                 | -                 | -                      | -                      |
| Чистий прибуток                                 | -                 | -                 | -                      | -                      |
| Використання прибутку                           | -                 | -                 | -                      | -                      |
| Усього сукупний прибуток за 2023 р.             | -                 | -                 | -                      | -                      |
| Залишок на 31 грудня 2023 року                  | -                 | -                 | -                      | -                      |
| Чистий прибуток                                 | -                 | -                 | -                      | -                      |
| Використання прибутку                           | -                 | -                 | -                      | -                      |
| Усього сукупний прибуток за 1 квартал 2024 року | -                 | -                 | -                      | -                      |
| Залишок на 31 березня 2024 року                 | -                 | -                 | -                      | -                      |

Голова Ради фонду

Генеральний директор ТзОВ «КУА «ОПТИМА

Головний бухгалтер ТзОВ «КУА «ОПТИМА



Тришківська Л. П.

Шербаков О. В.

Кухар Т.М.

## Звіт про рух грошових коштів за 1 квартал, що закінчилося 31 березня 2024

|                                                                    | Примітка | Звітний період поточного року | Звітний період попереднього року |
|--------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------------|----------------------------------|
| 1                                                                  | 2        | 3                             | 4                                |
| <b>Операційна діяльність</b>                                       |          |                               |                                  |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках |          | -                             | -                                |
| Надходження пенсійних внесків                                      | 6.3.1    | 54                            | 51                               |
| Надходження за орендою                                             |          | 21                            | 21                               |
| Інші надходження                                                   |          | -                             | 784                              |
| Витрачання на оплату:                                              |          |                               |                                  |
| товарів, робіт, послуг                                             |          | (168)                         | (127)                            |
| зобов'язань з податків та зборів                                   |          | (14)                          | (5)                              |
| інші витрачання                                                    |          | -                             | -                                |
| Сплачені пенсійні виплати                                          | 6.3.1    | (18)                          | (16)                             |
| Передача від (до) інших програм пенсійного забезпечення            |          | -                             | -                                |
| <b>Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності</b>       | 6.3.2    | <b>-125</b>                   | <b>708</b>                       |
| <b>Інвестиційна діяльність</b>                                     |          |                               |                                  |
| Надходження від продажу або погашення фінансових інструментів      |          | -                             | 4 354                            |
| Надходження від отриманих відсотків                                | 6.3.2    | 542                           | 137                              |
| Інші надходження                                                   |          |                               |                                  |
| Витрачання на придбання фінансових інвестицій                      | 6.3.2    | (319)                         | (3 679)                          |
| Інші платежі                                                       |          |                               |                                  |
| <b>Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>     | 6.3.2    | <b>223</b>                    | <b>812</b>                       |
| <b>Фінансова діяльність</b>                                        |          |                               |                                  |
| Надходження від власного капіталу                                  |          | -                             | -                                |
| Інші надходження                                                   |          | -                             | -                                |
| Інші платежі                                                       |          | -                             | -                                |
| <b>Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності</b>        |          | <b>-</b>                      | <b>-</b>                         |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період                       | 6.3.2    | <b>98</b>                     | <b>1 520</b>                     |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                      |          | -                             | -                                |
| Залишок коштів на початок періоду                                  | 6.2      | 3 849                         | 2 157                            |
| Залишок коштів на кінець періоду                                   | 6.2      | 3 947                         | 3 677                            |

Голова Ради фонду

Генеральний директор ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Головний бухгалтер ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Тичинська Л. П.

Щербаков О. В.

Кухар Т. М.



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

*Звіт про наявні чисті активи Фонду, призначені для виплат на звітну дату, відповідно до параграфу 35(а) МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення» (далі - МСБО 26) складений у формі Довідки про склад, структуру та чисту вартість активів пенсійного фонду, яка визначена Положенням про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду адміністративних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що затверджено рішенням НКЦПФР від 03.07.2020 р. № 379:*

Таблиця 1.

| Назва                                                                                                                                                                                                                | Дані на початок звітного періоду | Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------|
| Вартість активів пенсійного фонду, усього                                                                                                                                                                            | 12 664 853,65                    | 13 024 155,86                                    |
| Вартість інвестицій в цінні папери                                                                                                                                                                                   | 7 511 465,78                     | 7 771 788,59                                     |
| Сума коштів на рахунках у банках                                                                                                                                                                                     | 3 848 761,21                     | 3 947 371,08                                     |
| Вартість інвестицій в об'єкти нерухомого майна                                                                                                                                                                       | 1 284 000,00                     | 1 284 000,00                                     |
| Вартість інвестицій в банківські метали                                                                                                                                                                              | -                                | -                                                |
| Вартість інших інвестицій                                                                                                                                                                                            | -                                | -                                                |
| Вартість дебіторської заборгованості, грн                                                                                                                                                                            | 20 626,66                        | 20 996,19                                        |
| Сума зобов'язань пенсійного фонду, усього, грн                                                                                                                                                                       | 45 902,88                        | 76 892,16                                        |
| Сума неперсоніфікованих внесків                                                                                                                                                                                      | -                                | -                                                |
| Сума заборгованості з перерахування помилково сплачених коштів                                                                                                                                                       | -                                | -                                                |
| Сума заборгованості з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)                                                                                                  | -                                | -                                                |
| Сума заборгованості за нарахованими, але не здійсненими пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)) | -                                | -                                                |
| Сума заборгованості з витрат на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду                                                                                                                        | 10 432,49                        | 10 969,34                                        |
| Сума заборгованості з винагороди за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду                                                                                                               | 31 297,41                        | 32 907,94                                        |
| Сума заборгованості з оплати послуг зберігача                                                                                                                                                                        | 4 172,98                         | 4 387,71                                         |
| Сума заборгованості з оплати послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду                                                                                                       | -                                | 21 500,00                                        |
| Сума заборгованості з оплати послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами                                                                                         | -                                | -                                                |
| Сума заборгованості з витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість                                                                                                                       | -                                | -                                                |
| Сума заборгованості з оплати інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення                                                                                     | -                                | 7 127,17                                         |

|                                                                                                                                                   |                |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Сума заборгованості щодо придбання (продажу) активів та розрахунків з продавцями за отримані, але не сплачені недержавним пенсійним фондом активи | -              | -              |
| Сума інших зобов'язань пенсійного фонду                                                                                                           | -              | -              |
| Чиста вартість активів пенсійного фонду                                                                                                           | 12 618 950,77  | 12 947 263,70  |
| Кількість одиниць пенсійних активів                                                                                                               | 3 458 904,6809 | 3 468 765,5775 |
| Чиста вартість одиниці пенсійних активів                                                                                                          | 3,6482505111   | 3,7325277280   |

*Звіт про зміни в чистих активах Фонду, наявних для виплат за звітний період відповідно до параграфу 35(б) МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення» (далі - МСБО 26) складений у формі Довідки про зміну чистої вартості пенсійних активів пенсійного фонду, яка визначена Положенням про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду адміністративних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що затверджено рішенням НКЦПФР від 03.07.2020 р. № 379:*

Таблиця 2.

| Назва                                                                                                                                 | № рядка | Дані на початок звітного періоду | Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------|--------------------------------------------------|
| Сума надходжень пенсійних внесків, усього (р. 10 + р. 13 + р. 14 + р. 18)                                                             | 9       | 8 359 602,32                     | 8 413 994,22                                     |
| Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб, усього (р. 11 + р. 12)                                                           | 10      | 1 351 259,59                     | 1 368 061,49                                     |
| Сума надходжень пенсійних внесків від учасників, які є вкладниками,                                                                   | 11      | 1 351 259,59                     | 1 368 061,49                                     |
| Сума надходжень пенсійних внесків від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)                                                            | 12      | -                                | -                                                |
| Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб – підприємців                                                                     | 13      | 144 975,66                       | 150 975,66                                       |
| Сума надходжень пенсійних внесків від юридичних осіб, усього (р. 15 + р. 16 + р. 17)                                                  | 14      | 4 738 361,92                     | 4 769 951,92                                     |
| Сума надходжень пенсійних внесків від засновника недержавного пенсійного фонду                                                        | 15      | 3 311 123,21                     | 3 330 323,21                                     |
| Пенсійні внески від роботодавця-платника, що не є засновником,                                                                        | 16      | 1 427 238,71                     | 1 439 628,71                                     |
| Сума надходжень пенсійних внесків від професійного об'єднання                                                                         | 17      | -                                | -                                                |
| Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду, усього (р. 19 + р. 20)                                                   | 18      | 2 125 005,15                     | 2 125 005,15                                     |
| Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від банку                                                                 | 19      | -                                | -                                                |
| Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від іншого пенсійного фонду                                               | 20      | 2 125 005,15                     | 2 125 005,15                                     |
| Загальна сума виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (рядок 22 + рядок 31 + рядок 34 + рядок 35 + рядок 36 + рядок 37) | 21      | 3 316 321,13                     | 3 334 417,18                                     |

|                                                                                                                                       |    |              |              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|--------------|--------------|
| Сума здійснених пенсійних виплат, усього (р. 23 + р. 26)                                                                              | 22 | 2 729 108,74 | 2 747 204,79 |
| Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк, усього (р. 24 + р. 25)                                                          | 23 | 264 867,97   | 282 434,84   |
| Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат від 10 до 20 років включно                                                         | 24 | 264 867,97   | 282 434,84   |
| Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат понад 20 років                                                                     | 25 | -            | -            |
| Сума здійснених одноразових пенсійних виплат, усього (р. 27 + р. 28+ р. 29+ р. 30)                                                    | 26 | 2 464 240,77 | 2 464 769,95 |
| Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності           | 27 | 145 592,03   | 145 592,03   |
| Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень                                | 28 | 2 205 634,35 | 2 206 163,53 |
| Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України                               | 29 | 8 123,18     | 8 123,18     |
| Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі смерті учасника - його спадкоємцям                                                | 30 | 104 891,21   | 104 891,21   |
| Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду, усього (р. 32 + р. 33)                                                | 31 | 571 697,70   | 571 697,70   |
| Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного пенсійного контракту                            | 32 | 571 697,70   | 571 697,70   |
| Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк | 33 | -            | -            |
| Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії                                    | 34 | 15 514,69    | 15 514,69    |
| Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника   | 35 | -            | -            |
| Сума перерахованих пенсійних коштів до банку на підставі відкритого депозитного пенсійного рахунку                                    | 36 | -            | -            |
| Сума заборгованості пенсійного фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів, усього (р. 38 + р. 39)         | 37 | -            | -            |
| Сума заборгованості пенсійного фонду з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)  | 38 | -            | -            |

|                                                                                                                                                                                                                                                 |    |               |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|---------------|---------------|
| Сума заборгованості пенсійного фонду за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)) | 39 | -             | -             |
| Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду, усього (р. 41 + р. 44 + р. 47 + р. 50 + р. 51 + р. 52)                                                                                                              | 40 | 546 546,02    | 487 545,59    |
| Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з цінними паперами, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (р. 42 + р. 43)                                                                                                            | 41 | 804 475,59    | 745 475,16    |
| Сума прибутку (збитку) від продажу цінних паперів                                                                                                                                                                                               | 42 | -126 284,71   | -126 284,71   |
| Сума прибутку (збитку) від переоцінки цінних паперів                                                                                                                                                                                            | 43 | 930 760,30    | 871 759,87    |
| Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з об'єктами нерухомості, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (р. 45 + р. 46):                                                                                                      | 44 | 454 000,00    | 454 000,00    |
| Сума прибутку (збитку) від продажу об'єктів нерухомості                                                                                                                                                                                         | 45 | -             | -             |
| Сума прибутку (збитку) від переоцінки об'єктів нерухомості                                                                                                                                                                                      | 46 | 454 000,00    | 454 000,00    |
| Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з банківськими металами, що перебувають в активах недержавного пенсійного фонду, усього (р. 48+ р. 49):                                                                                          | 47 | -             | -             |
| Сума прибутку (збитку) від продажу банківських металів                                                                                                                                                                                          | 48 | -             | -             |
| Сума прибутку (збитку) від переоцінки банківських металів                                                                                                                                                                                       | 49 | -             | -             |
| Сума прибутку (збитку) від списання кредиторської заборгованості                                                                                                                                                                                | 50 | -             | -             |
| Сума прибутку (збитку) від вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами                                                                                                                          | 51 | -711 929,57   | -711 929,57   |
| Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з іншими активами, не заборонені законодавством України, що перебувають в активах пенсійного фонду, грн                                                                                          | 52 | -             | -             |
| Сума пасивного доходу, отриманого на активи пенсійного фонду, усього (р. 54+ р.55 + р. 56 + р. 64 + р. 65 + р. 66 + р. 67 + р. 68 + р. 69)                                                                                                      | 53 | 10 860 513,65 | 11 424 672,89 |
| Сума доходу (втрат) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках                                                                                                                                                        | 54 | 4 727 996,07  | 4 864 964,37  |
| Сума доходу від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатах банків                                                                                                                                                                   | 55 | -             | -             |

|                                                                                                                                                          |    |              |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|--------------|--------------|
| Сума доходу від боргових цінних паперів, усього (р. 57 + р. 58 + р. 59 + р. 60 + р. 61 + р. 62 + р. 63)                                                  | 56 | 5 887 435,55 | 6 293 626,49 |
| Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України                                                                   | 57 | 4 269 712,50 | 4 614 549,30 |
| Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства, грн | 58 | 70 090,64    | 70 090,64    |
| Сума доходу від облігацій місцевих позик                                                                                                                 | 59 | 540 158,25   | 564 765,57   |
| Сума доходу від облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України                                                                               | 60 | 1 007 474,16 | 1 044 220,98 |
| Дохід від цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав                                                                            | 61 | -            | -            |
| Сума доходу від облігацій іноземних емітентів                                                                                                            | 62 | -            | -            |
| Сума доходу від іпотечних цінних паперів                                                                                                                 | 63 | -            | -            |
| Сума доходу від дивідендів на акції українських емітентів                                                                                                | 64 | 1 084,12     | 1 084,12     |
| Сума доходу від дивідендів на акції іноземних емітентів                                                                                                  | 65 | -            | -            |
| Сума доходу від плати за користування об'єктами нерухомості                                                                                              | 66 | 241 863,68   | 262 863,68   |
| Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, розміщені у банківських металах                                                               | 67 | -            | -            |
| Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, що знаходяться на поточному рахунку                                                           | 68 | 2 134,23     | 2 134,23     |
| Сума доходу від користування іншими активами, не забороненими законодавством України, усього                                                             | 69 | -            | -            |
| Сума інших доходів (втрат) пенсійного фонду                                                                                                              | 70 | 17 238,93    | 17 238,93    |
| Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (рядок 74 + рядок 75 + рядок 76 + рядок 77 + рядок 78 + рядок 82), грн                | 71 | 3 848 629,02 | 4 061 770,75 |
| Сума витрат на оплату рекламних послуг про діяльність пенсійного фонду                                                                                   | 72 | -            | -            |
| Сума витрат на оприлюднення інформації про діяльність пенсійного фонду                                                                                   | 73 | 14 255,00    | 14 255,00    |
| Сума винагороди за надання послуг з адміністрування пенсійного фонду, грн                                                                                | 74 | 578 297,33   | 610 217,85   |
| Сума винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду                                                                                 | 75 | 2 565 172,83 | 2 660 934,34 |
| Сума оплати послуг зберігача пенсійного фонду                                                                                                            | 76 | 431 904,36   | 444 672,55   |
| Сума оплати послуг з проведення аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду                                                                     | 77 | 197 400,00   | 240 400,00   |
| Сума оплати послуг, пов'язаних зі здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, усього (р. 79+р.80+р.81)                    | 78 | 11 849,55    | 11 949,55    |

|                                                                                                                        |    |               |                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|---------------|-----------------|
| Сума оплати послуг інвестиційних фірм, грн                                                                             | 79 | 11 849,55     | 11 949,55       |
| Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери                                  | 80 | -             | -               |
| Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість                                   | 81 | -             | -               |
| Сума оплати інших послуг, надання яких з відшкодуванням оплати за рахунок пенсійних активів передбачено законодавством | 82 | 64 004,95     | 93 596,46       |
| Сума прибутку (збитку) від інвестування активів пенсійного фонду (р. 40 + р. 53 + р. 70 - р. 71)                       | 83 | 7 575 669,58  | 7 867 686,66    |
| Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду                                                           | 84 | 12 233 372,48 | 12 852 135,64   |
| Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (р. 9 - р. 21 + р. 83)                                     | 85 | 12 618 950,77 | 12 947 263,70   |
| Зміна чистої вартості пенсійних активів (р. 85 - р. 84)                                                                | 86 | 385 578,29    | 95 128,06       |
| Кількість одиниць пенсійних активів, од.                                                                               | 87 | 3458 904,6809 | 3 468 765,5775  |
| Чиста вартість одиниці пенсійних активів на початок звітного періоду                                                   | 88 | 3,53277960068 | 3,6482505111286 |
| Чиста вартість одиниці пенсійних активів на кінець звітного періоду                                                    | 89 | 3,64825051112 | 3,7325277279661 |
| Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (р. 89 - р. 88)                                                        | 90 | 0,115470910   | 0,02432772797   |

**Інвестиційний портфель** відповідно до параграфу 16 (б) МСБО 26 надає інформацію про балансову вартість активів, які знаходяться в управлінні особи, що здійснює управління активами НПФ, на звітну дату.

Таблиця 3.

| Назва активу                                                                                                                       | Код (за наявності) | Балансова вартість | Частка у загальній вартості активів (%) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------------------|
| 1. Інвестиції в цінні папери                                                                                                       | X                  | 7 771 788,59       | 59,673                                  |
| 1.1. Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України                                  | X                  | 6 544 741,14       | 50,251                                  |
| Облігації внутрішньої державної позики                                                                                             | UA4000222152       | 948 954,96         | 7,286                                   |
| Облігації внутрішньої державної позики                                                                                             | UA4000226286       | 874 848,60         | 6,717                                   |
| Облігації внутрішньої державної позики                                                                                             | UA4000204150       | 4 397 061,06       | 33,761                                  |
| Облігації внутрішньої державної позики                                                                                             | UA4000227490       | 323 876,52         | 2,487                                   |
| 1.2. Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами | X                  | 472 786,16         | 3,63                                    |
| Облігації внутрішніх місцевих позик                                                                                                | UA4000223028       | 472 786,16         | 3,63                                    |
| 1.3. Облігації українських емітентів (по кожному емітенту)                                                                         | X                  | 754 261,29         | 5,79                                    |

|                                                                            |              |               |        |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|--------|
| ТОВ "Нова Пей Кредит"                                                      | UA5000010992 | 388 204,20    | 2,981  |
| ТОВ «РУШ»                                                                  | UA5000005729 | 366 057,09    | 2,811  |
| 2. Інвестицій в об'єкти нерухомого майна                                   | X            | 1 284 000,00  | 9,859  |
| Земельна ділянка площею 1,396 га                                           | -            | 606 000,00    | 4,653  |
| Земельна ділянка площею 1,59 га                                            | -            | 678 000,00    | 5,206  |
| 3. Грошові кошти на поточних та/або інших рахунках у банківських установах | X            | 3 947 371,08  | 30,307 |
| 3.1. Вкладні (депозитні) рахунки в банках                                  | X            | 3 853 000,00  | 29,582 |
| АТ «ІДЕЯ БАНК»                                                             | 980          | 1 282 000,00  | 9,843  |
| АТ «Укргазбанк»                                                            | 980          | 750 000,00    | 5,759  |
| АТ «Укргазбанк»                                                            | 980          | 34 000,00     | 0,261  |
| АТ «Укргазбанк»                                                            | 980          | 28 000,00     | 0,215  |
| АТ «Укргазбанк»                                                            | 980          | 34 000,00     | 0,261  |
| АТ «Укргазбанк»                                                            | 980          | 8 000,00      | 0,061  |
| АТ «Укргазбанк»                                                            | 980          | 5 000,00      | 0,038  |
| АТ «Укргазбанк»                                                            | 980          | 145 000,00    | 1,113  |
| АТ Банк «Львів»                                                            | 980          | 1 282 000,00  | 9,843  |
| ОТП Банк                                                                   | 980          | 285 000,00    | 2,188  |
| 3.2. Поточні рахунки в банках                                              | X            | 94 371,08     | 0,725  |
| АТ «Райффайзен Банк»                                                       | 980          | 94 371,08     | 0,725  |
| 4. Дебіторська заборгованість                                              | X            | 20 996,19     | 0,161  |
| за відсотками по депозиту в АТ «Укргазбанк»                                | 980          | 10 873,82     | 0,083  |
| За відсотками по депозиту в АТ «ІДЕЯ БАНК»                                 | 980          | 560,44        | 0,004  |
| за відсотками по депозиту в ОТП Банку                                      | 980          | 1 432,79      | 0,011  |
| за відсотками по депозиту в АТ Банк «Львів»                                | 980          | 499,14        | 0,004  |
| за орендою                                                                 | 980          | 7 000,00      | 0,054  |
| передоплата за надання інформаційних послуг                                | 980          | 630,000       | 0,005  |
| Разом                                                                      | X            | 13 024 155,86 | 100    |

## ПРИМІТКИ

### до проміжної фінансової звітності НО «ВПФ «Соціальні гарантії» за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2024 року

#### 1. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

##### 1.1. Інформація про пенсійний фонд

Неприбуткова організація «Відкритий пенсійний фонд «Соціальні гарантії» (ІКЮО 33617734; місцезнаходження: 79060, м. Львів, вул. Наукова, 7А; дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи 24.06.2005 р. № 1 415 102 0000 005718, включений до реєстру недержавних пенсійних фондів 20.12.2005р., реєстраційний номер 12101677; надалі – Фонд).

Вид Фонду – відкритий: засновником відкритого пенсійного фонду можуть бути будь-які одна чи декілька юридичних осіб з урахуванням обмежень, встановлених частиною одинадцятою статті 6 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» (далі – Закон).

Фонд не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Фонд не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Станом на звітну дату одноосібним засновником Фонду є ТДВ «АМФІТОН» (ІКЮО 14311407, частка в капіталі 0%).

Згідно з даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань кінцевим бенефіціарним власником Фонду є Ломакович Віталій Афанасійович з правом голосу 68,91%.

У Фонду відсутні контрагенти, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких прямо або опосередковано є російська федерація, та/або у яких російська федерація прямо або опосередковано чи юридичні особи, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких є російська федерація та/або у яких російська федерація прямо або опосередковано має частку у статутному (складеному) капіталі, акції, паї, інше членство (участь у будь-якій формі) у юридичній особі.

##### *Опис діяльності Фонду*

Фонд створений для провадження діяльності виключно з недержавного пенсійного забезпечення шляхом накопичення пенсійних внесків на користь учасників пенсійного фонду (далі - учасників Фонду) з подальшим управлінням пенсійними активами, а також для здійснення пенсійних виплат учасникам Фонду у визначеному Законом порядку.

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.

Накопичення пенсійних коштів (формування активів) Фонду здійснюється за рахунок здійснення вкладниками Фонду пенсійних внесків та за рахунок інших надходжень, тому числі за рахунок прибутку (збитку) Фонду від провадження інвестиційної діяльності з пенсійними активами Фонду. Об'єкти інвестування Фонду, у які можуть бути розміщені активи Фонду, відображаються в його Інвестиційній декларації, яка розробляється та затверджується Радою Фонду відповідно до Закону.

Інвестиційна декларація Фонду є документом, який визначає інвестиційну політику Фонду. В Інвестиційній декларації відображаються основні напрями інвестування активів Фонду та обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами Фонду, встановлені у межах вимог до складу активів Фонду та загальних обмежень інвестиційної діяльності з пенсійними активами Фонду, визначених Законом.

Метою інвестування пенсійних активів є приріст пенсійних коштів для забезпечення прав учасників Фонду щодо отримання ними додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат відповідно до вимог законодавства України про недержавне пенсійне забезпечення.

Інвестиційна політика Фонду полягає в розміщенні його пенсійних активів в фінансові інструменти, нерухомість, інші активи з метою отримання максимального інвестиційного доходу при мінімально можливих ризиках, враховуючи кон'юнктуру ринку цінних паперів, ринку банківських послуг, ринку нерухомості тощо, а також враховуючи ризик вибору контрагента та інші фактори ризику, та керуючись вимогами чинного законодавства.

### **Органи управління Фонду**

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

Рада Фонду є єдиним регулярно діючим органом управління Фонду, що здійснює контроль за поточною діяльністю Фонду та вирішує основні питання його роботи.

### **Адміністратор, компанія з управління активами, зберігач Фонду**

Для забезпечення діяльності, Фонд користується послугами осіб, визначених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Адміністрування та управління активами Фонду протягом звітного періоду здійснювалось ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОПТИМА-КАПІТАЛ» (ІКЮО 32800975) відповідно до укладеного з Фондом Договору про адміністрування недержавного пенсійного фонду від 23 січня 2006 року №1 та Договору про управління активами недержавного пенсійного фонду від 23 січня 2006 року №1.

ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» діяло на підставі ліцензій:

- ліцензія серії АБ №115981 на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, видана згідно з рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №559 від 24.04.2008 р.; строк дії ліцензії: з 24.04.2008 р. – безстрокова;
- ліцензія серії АВ №617838 на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), видана згідно з рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №229 від 20.03.2012 р.; строк дії ліцензії: з 26.03.2012 р., строк дії необмежений.

Місцезнаходження ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»: 79060, м. Львів, вул. Наукова, 7А.

Зберігачем Фонду протягом звітного періоду був АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК» (ІКЮО 14305909) відповідно до укладеного з Фондом Генерального договору про обслуговування недержавного пенсійного фонду №57-00/08-1110-Ю від 11 лютого 2015 року.

АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК» діяло на підставі ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - депозитарної діяльності депозитарної установи серії АЕ №263201, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 13.08.2013 р., та ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності із зберігання активів пенсійних фондів серії АЕ №263203, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 13.08.2013 р.

Місцезнаходження АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»: 01011, м. Київ, вул. Генерала Алмазова, буд. 4а.

## **1.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду**

**Вкладники Фонду**

Владниками Фонду можуть бути роботодавці учасників Фонду та сам учасник Фонду, подружжя, діти, батьки, рідні брати і сестри, дід і баба учасника фонду, діти подружжя учасника фонду, у тому числі усиновлені ним (нею) діти, батьки подружжя учасника фонду, які власними коштами здійснюють пенсійні внески на користь учасників Фонду на умовах укладених пенсійних контрактів.

Протягом звітного періоду пенсійні внески до Фонду сплачували 4 роботодавці (3 юридичні особи, 1 фізична особа-підприємець) та 4 фізичних осіб, з якими укладено пенсійні контракти.

*Роботодавці, що здійснювали пенсійні внески до Фонду в звітному періоді*

| Найменування                         | ІКЮО / РНОКПП |
|--------------------------------------|---------------|
| ТДВ «АМФІТОН»                        | 14311407      |
| ТОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ»           | 37930173      |
| ТОВ «Українські юридичні технології» | 31729462      |
| ФОП СОБЕНКО М. Я.                    | 2421914978    |

**Учасники Фонду**

Учасниками Фонду є фізичні особи, на користь яких сплачуються (сплачувалися) пенсійні внески до Фонду і які мають право на недержавне пенсійне забезпечення на умовах і в порядку, визначених пенсійним контрактом та Законом, або які отримують пенсійні виплати із Фонду.

Учасниками Фонду можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства. Участь фізичних осіб в Фонді є добровільною. В Фонді його учасники можуть бути одночасно і вкладниками.

Кількість учасників Фонду на звітну дату становить 1 148 осіб.

**Пенсійний контракт**

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.

**Тип пенсійної програми з визначеними внесками**

Фонд використовує пенсійну програму з визначеними внесками, згідно з якою суми, що підлягають виплаті у вигляді пенсійного забезпечення, визначаються відповідно до внесків, сплачених до Фонду, і отриманого від них інвестиційного доходу. Вкладники програми роблять внески до Фонду на добровільних засадах.

**Умови припинення пенсійної програми**

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

Ліквідація Фонду здійснюється на підставі рішення засновників; правонаступників засновників Фонду, у випадках передбачених законодавством; суду.

**Пенсійні схеми**

Умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення, що здійснюється Фондом, визначаються пенсійними схемами, які розробляються з дотриманням законодавчих вимог з питань недержавного пенсійного забезпечення та Статуту Фонду.

Фондом затверджено чотири пенсійні схеми:

- Пенсійна схема № 1 (пенсійні внески здійснює роботодавець Учасників Фонду у розмірі однакового відсотка від заробітної плати для всіх таких Учасників Фонду);
- Пенсійна схема № 2 (пенсійні внески здійснює роботодавець Учасників Фонду і їх розмір залежить від віку Учасників Фонду);
- Пенсійна схема № 3 (пенсійні внески здійснює роботодавець Учасників Фонду і їх розмір

залежить від стажу роботи таких Учасників Фонду на підприємстві Вкладника);

- Пенсійна схема № 4 (перерахування пенсійних внесків здійснюється Вкладниками-фізичними особами в нефіксованому розмірі).

Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду, визначається множенням кількості одиниць пенсійних активів Фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку його учасника, на чисту вартість одиниці пенсійних активів Фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду. Сума пенсійних коштів усіх учасників Фонду дорівнює чистій вартості активів Фонду. Чиста вартість активів Фонду, кількість одиниць його пенсійних активів та чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду визначаються кожного робочого дня та обчислюється відповідно до порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

### ***Пенсійні внески до Фонду***

Пенсійні внески – грошові кошти, сплачені вкладником до Фонду в розмірі та порядку, установленому пенсійним контрактом, укладеним з Фондом згідно з умовами обраної пенсійної схеми. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується. Пенсійні внески сплачуються перерахуванням відповідних грошових сум на поточний рахунок Фонду у його зберігача. Розмір та порядок сплати пенсійних внесків встановлюється пенсійним контрактом відповідно до обраної пенсійної схеми.

### ***Пенсійні активи Фонду***

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

Пенсійні активи Фонду складаються із:

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

### ***Використання пенсійних активів Фонду***

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

### ***Основні показники діяльності Фонду:***

- вартість чистих активів Фонду на звітну дату – 12 947 263,70 грн.;
- збільшення вартості чистих активів Фонду за звітний період – 328 312,93 грн.;
- надходження пенсійних внесків до Фонду за звітний період – 54 391,90 грн., переведень з інших недержавних пенсійних фондів за звітний період не було;
- пенсійні виплати за звітний період склали – 18 096,05 грн., в тому числі: одноразові виплати у зв'язку із недосягненням мінімального розміру накопичень - 529,18 грн. та виплата пенсій на визначений строк – 17 566,87 грн.
- переведення пенсійних коштів до інших недержавних пенсійних фондів в звітному періоді не відбувалось;
- чиста вартість одиниці пенсійних активів на 31.03.2024 р. – 3,73252772796614 грн. Для порівняння на 31.12.2023 р. – 3,6482505111286 грн.
- загальна кількість одиниць пенсійних активів на 31.03.2024 р. – 3468765,57754468 одиниць, що на 9,860,89664 одиниць більше у порівнянні зі станом на 31.12.2023 р. (3 458 904,6809 одиниць);
- загальна кількість учасників Фонду на 31.03.2024 р. – 1 148 осіб, на 31.12.2023 р. - 1 149 осіб.

## 2. Загальна основа формування проміжної фінансової звітності

### 2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Проміжна фінансова звітність Фонду є фінансовою звітністю загального призначення для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Мета фінансової звітності Фонду - надання фінансової інформації про суб'єкта господарювання, яка є корисною для нинішніх та потенційних інвесторів, позикодавців та інших кредиторів у прийнятті рішень про надання ресурсів цьому суб'єктові господарювання.

Дана проміжна фінансова звітність складена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» та її слід розглядати разом з останньою фінансовою звітністю Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. Дана звітність складається з комплексу стислої фінансової звітності та не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Фонду з дати останньої річної фінансової звітності.

Підготовлена проміжна фінансова звітність Фонду чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з урахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме: доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Дана проміжна фінансова звітність не була представлена аудиторам та не підтверджена аудиторським висновком.

Відповідно до п.5 ст.12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та звітність в Україні», підприємства, які згідно з законодавством зобов'язані готувати фінансову звітність за МСФЗ, повинні складати та подавати свою фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (див. як «iXBRL»).

На дату випуску цієї проміжної фінансової звітності таксономія UA XBRL за МСФЗ за 2024 рік ще не опублікована, а процес подання фінансової звітності за 1 квартал 2024 року в єдиному електронному форматі ще не розпочато. Керівництво Товариства планує підготувати звіт iXBRL та подати його протягом 2024 року

### 2.2. Прийняття нових та переглянуті стандарти, їх вплив на фінансову звітність

При підготовці фінансової звітності за звітний період Фонд застосовував всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2024 року:

| МСФЗ та правки до них            | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Ефективна дата    | Вплив поправок                                                                                                                                                  |
|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022) | У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. | 1 січня 2024 року | У звітному періоді операцій продажу з зворотною орендою не було. Зазначені зміни можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Фонд здійснюватиме операції |

|                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                   |                                                                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                   | продажу зі зворотною срендою                                                                                                                                         |
| МСБО 1 «Подання фінансової звітності»,                                                      | У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання кovenантів. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті кovenанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 1 січня 2024 року | У звітному періоді поточні і непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (кovenантами) не виникали. Зазначені зміни можуть мати вплив на майбутні звітні періоди. |
| МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» | Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансової вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити. | 1 січня 2024 року | Фонд не використовує в своїй діяльності угоди фінансування постачальників.                                                                                           |

Нижче наводяться нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Фонду. Фонд має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, з дати набуття їх чинності.

| МСФЗ та правки до них                | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Ефективна дата    | Вплив поправок                                                                                                         |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" | Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) 15 серпня 2023 опублікувала поправки «Відсутність конвертованості» до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів". Внесли зміни до параграфів 8 та 26, а також додали параграфи 8А-8Б, 19А, 57А-57Б та Додаток А.<br>Доповнено термінологічний апарат МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів». Відтак, «Валюта є конвертованою в іншу валюту, коли суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту | 1 січня 2025 року | Зазначені зміни можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Фонд використовувати ме в своїй діяльності валюту з |

| МСФЗ та правки до них                                                                                                                                                                                                                  | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Ефективна дата                            | Вплив поправок                                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                        | <p>протягом часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, та за допомогою ринкового або біржового механізму, в якому операція обміну створює права та обов'язки, що підлягають примусовому виконанню».</p> <p>Суб'єкт господарювання має оцінювати, чи є валюта обмінюваною на іншу валюту (а) на дату оцінки; та (б) для визначеної мети.</p> <p>Доповнено параграфом 19А, згідно якому компанія має оцінювати спот-курс на дату оцінки, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту (як описано в параграфах 8, 8А-8Б та К32-А10) на цю дату. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за превалюючи економічних умов.</p> <p>Паралельно було внесено і поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», що також стосуються неможливості конвертації валют.</p>                                                                                                         |                                           | відсутністю обміну                                                                                                    |
| МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством» | <p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.</p> | Дата набуття чинності поправок відкладена | Зазначені зміни не будуть мати вплив на майбутні звітні періоди. Діяльність Фонду не підпадає під дію цих стандартів. |

### 2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

### 2.4. Припущення про безперервність діяльності

Проміжна фінансова звітність Фонду підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

### **Діяльність в умовах світової пандемії COVID 19**

На всій території України скасовано карантин, який був встановлений в квітня 2020 року з метою запобігання поширенню гострої респіраторної хвороби COVID-19. Проведена в Україні масштабна вакцинація надає оптимізму та сподівань на остаточне завершення пандемії.

Фонд не зазнав у звітному періоді прямого та не прямого впливу пандемії коронавірусної хвороби. Керівництво не бачить жодних суттєвих невизначеностей щодо безперервності діяльності Фонду через пандемію COVID 19.

### **Війна росії проти України**

При складанні проміжної фінансової звітності за звітний період Фонд розглянув вплив військової агресії Російської Федерації проти України на безперервність діяльності та провів аналіз можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Фонду продовжувати діяльність на безперервної основі.

Керівництво КУА докладає усі зусилля та вживає усі необхідні заходи для підтримання стабільної діяльності Фонду в умовах, що склалися. Фонд не мав у звітному періоді втрат активів. У складі активів Фонду ОВДП (50,251%) та депозити (30,308%), розміщені у надійних системних банках, що входять до переліку об'єктів критичної інфраструктури. Міністерство Фінансів України своєчасно здійснює погашення ОВДП відповідних випусків та виплату процентів за ними. Активи та зобов'язання обліковуються, виходячи з того, що Фонд зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання при звичайному ході бізнесу.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності Фонду було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на наступні 12 місяців після кінця звітного періоду. Фонд оцінює можливі втрати, як такі, що не вплинуть на здатність Фонду продовжувати діяльність на безперервній основі. Наразі Фонд не має наміру ані потреби ліквідуватися або суттєво звужувати масштаби своєї діяльності.

Однак наслідки повномасштабного воєнного вторгнення російської федерації в Україну можуть бути суттєвими. Керівництво КУА не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, як це може вплинути на фінансовий стан Фонду в майбутньому. Таким чином, управлінський персонал ТОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» визнає, що майбутній розвиток бойових дій та їх тривалість є єдиними фактором суттєвої невизначеності, який може викликати значні сумніви у спроможності Фонду продовжувати безперервну діяльність.

Дана проміжна звітність відображає поточну оцінку керівництвом КУА можливого впливу економічних умов на операції та фінансове становище Фонду. Проміжна фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Фонд не зміг продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і їх оцінка буде можливою.

Отже, фінансова звітність Фонду підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

### **2.5. Звітний період проміжної фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується проміжна фінансова звітність, є 1 квартал 2023 року, тобто період з 01 січня по 31 березня 2024 року.

### **2.6. Рішення про затвердження проміжної фінансової звітності**

Проміжна фінансова звітність Фонду затверджена Радою Фонду (з метою оприлюднення) 23 квітня 2024 року (протокол № 100).

Враховуючи, що в Україні діє воєнний стан, запроваджений 24 лютого 2022 року Указом Президента України, відповідно до Закону України «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» Фонд може

подавати фінансову звітність протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи

### **2.7. Концепція діяльності керівництва в інтересах учасників Фонду**

Незважаючи на ускладнення умов ведення бізнесу у зв'язку із введенням воєнного стану, надзвичайну економічну та соціальну ситуацію в країні, у звітному періоді динаміка показників та результатів поточної і фінансово-господарської діяльності Фонду є позитивною, що свідчить про ефективність системи менеджменту Фонду. Дохідність активів Фонду (приріст чистої вартості одиниці пенсійних активів) за звітний період склала 9,29%, чиста вартість активів за звітний період зросла на 328 тис. грн.

З огляду на ситуацію в країні Керівництво КУА провадить щоденний оперативний моніторинг впливу воєнних дій на якість інвестиційного портфелю Фонду, забезпечує швидке реагування на зміну економічної ситуації, провадить оцінку кредитного ризику у відповідності до вимог НКЦПФР. Пенсійні виплати учасникам здійснюються без затримок.

Керівництво КУА вважає, що здійснює всі заходи, необхідні для підтримки стабільного розвитку Фонду.

## **3. Суттєві положення облікової політики**

### **3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Облікові політики, що використані при складанні проміжної фінансової звітності Фонду відповідають обліковим політикам, застосованим при складанні річної фінансової звітності за 2023 рік.

Відповідно МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення» фінансова звітність Фонду складається на основі справедливої вартості за винятком поточних зобов'язань, що обліковуються за амортизаційною вартістю.

### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

#### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Фондом при складанні та поданні фінансової звітності Фонду. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються.

Облікова політика Фонду затверджена Радою Фонду відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

#### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

Фонд обирає та застосовує облікові політики послідовно для подібних операції, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Змін в облікових політиках в звітному періоді не було.

#### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

Проміжна фінансова звітність Фонду складається і подається Адміністратором Фонду згідно з ч. 6 ст. 21 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Перелік та назви форм проміжної фінансової звітності Фонду відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Примітки, що містять стислий виклад обраних суттєвих облікових політик та обраних інших пояснювальних приміток та розроблені у відповідності до вимог МСБО 34.

#### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно з МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 у Звіті про фінансові результати інформація про витрати для потреб їх аналізу подається за методом функції витрат на підприємстві, коли витрати класифікуються відповідно до їх функцій.

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

Фонд подає на нетто-основі прибутки та збитки, шляхом згортання дохідно-витратних статей у Звіті про фінансові результати, які виникають від групи подібних операцій, якщо вони є несуттєвими.

#### **4. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення**

##### **4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації**

Фонд в звітному періоді функціонував у складній, надзвичайній ситуації у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Частина території України залишається окупованою російською федерацією, на сході та півдні країни триває збройне протистояння та воєнні дії, відбуваються ворожі ракетні удари по інфраструктурі країни. Знову продовжено строк дії воєнного стану з 14 лютого 2024 року строком на 90 діб (тобто до 13 травня).

В звітному періоді економіка продовжує відновлюватись від початкового воєнного шоку завдяки подальшому пристосуванню бізнесу та населення до умов війни, а також міжнародній підтримці. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, відбувається істотне перетворення реального сектора економіки. Уряд України розпочав переведення вітчизняної промисловості на воєнні рейки. Реалізовано системну підтримку бізнесу та населення за каналами державної грантової, кредитної та гарантійної допомоги. За даними НБУ індекс ділових очікувань підприємств (ІДО) другий місяць поспіль іде на підвищення і в березні 2024 року піднявся одразу на 4,5 пункти - до 52 пунктів

21 березня 2024 року Міжнародний валютний фонд (МВФ) оновив макропрогноз, зберігши прогноз зростання реального ВВП на 2024 рік у межах 3-4% і дещо поліпшивши прогнози інфляції, державного боргу та дефіциту поточного рахунку.

Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. НБУ політикою «керованої гнучкості» звітного періоду року забезпечував валютну стабільність. З початку року курс долара зростав і на звітну дату склав 39,2214 гривень до долара. В Державному бюджеті України на 2024 рік закладений середньоденний курс гривні до долара на рівні 40,7.

Завдяки послідовній монетарній політиці НБУ інфляція залишатиметься помірною. НБУ понизив облікову ставку з 15% на 31 грудня 2023 року до 14,5 % з 15.03.2024 року.

Але ситуація в країні постійно змінюється. Масовані обстріли, які російська федерація поновила останнім часом проти енергетичної та цивільної інфраструктури із застосуванням різних типів ракет і дронів, руйнація ДніпроГЕС призвели до проблем з електропостачанням у деяких областях. Тобто, економічна стабільність та відновлення економіки України, значною мірою залежить від тривалості збройної агресії російської федерації.

На дату підготовки цієї проміжної фінансової звітності тривалість війни та воєнного стану залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги та важкість наслідків економічної ситуації в країні, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Фонду в майбутніх періодах.

##### **4.2. Основні припущення, оцінки та судження**

При підготовці фінансової звітності Фонд здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях,

розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Основні припущення, оцінки та судження, що використані при складанні проміжної фінансової звітності Фонду відповідають основним припущенням, оцінкам та судженням, застосованим при складанні річної фінансової звітності за 2023 рік. Зміни в оцінках визнаються в тому періоді, в якому оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах.

Хоч судження, оцінки та припущення базуються на найостаннішій наявній достовірній інформації, знанні бізнесу та галузі, в якій Фонд здійснює свою діяльність, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Наразі Керівництво уважно слідкує за наслідками, викликаними зазначеними вище подіями.

## 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Фонд здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 13 та МСБО 26 у Звіті про фінансовий стан на кінець звітного періоду. Відповідно до параграфа 7 МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» розкриття інформації, що вимагається зазначеним МСФЗ, не є обов'язковим для інвестицій програм пенсійного забезпечення, оцінених за справедливою вартістю відповідно до МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення».

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю в звітному періоді відповідають методикам оцінювання та вхідним даним, що використовувались Фондом для складання оцінок за справедливою вартістю в 2023 році.

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

При оцінці фінансових активів за справедливою вартістю Фонд використовує встановлені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» такі рівні ієрархії справедливої вартості відповідно до вимог:

1 рівень ієрархії – це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки та спостережувані;

2 рівень ієрархії – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

3 рівень ієрархії – це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Віднесення оцінки справедливої вартості до відповідного рівня ієрархії, тис. грн.

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | 1-й рівень<br>(ті, що мають котирування, та спостережувані) |            | 2-й рівень<br>(ті, що не мають котирувань, але спостережувані) |            | 3-й рівень<br>(ті, що не мають котирувань і не є спостережувані) |            | Всього     |            |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
|                                                                 | 31.03.2024                                                  | 31.12.2023 | 31.03.2024                                                     | 31.12.2023 | 31.03.2024                                                       | 31.12.2023 | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
| Інвестиційна нерухомість                                        | -                                                           | -          | -                                                              | -          | 1 284                                                            | 1 284      | 1 284      | 1 284      |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                 | -                                                           | -          | 3 947                                                          | 3 849      | -                                                                | -          | 3 947      | 3 849      |
| Дебіторська заборгованість                                      | -                                                           | -          | -                                                              | -          | 21                                                               | 21         | 21         | 21         |
| Фінансові інвестиції                                            | 6 545                                                       | 6 280      | 1 227                                                          | 1 231      | -                                                                | -          | 7 772      | 7 511      |
| Поточні зобов'язання                                            | -                                                           | -          | -                                                              | -          | 77                                                               | 46         | 77         | 46         |

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

У звітному періоді впливу використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток не було.

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

У звітному періоді переміщень між рівнями ієрархії не було.

**5.5. Рух активів що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 2-го та 3-го рівня ієрархії**

| Класи активів, оцінених за справедливою вартістю | Залишки станом на 31.12.2023 | Придбання (продажі, погашення) | Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані    | Залишки станом на 31.03.2024 |
|--------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| Інвестиційна нерухомість                         | 1 284                        | -                              | -                                                                            | 1 284                        |
| Облігації                                        | 6 348                        | 319 (придбання)                | +278 (дооцінка справедливої вартості)<br>-337 (уцінка справедливої вартості) | 7 772                        |
| <b>ВСЬОГО:</b>                                   | <b>7 632</b>                 | <b>319</b>                     | <b>59</b>                                                                    | <b>9 056</b>                 |

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

В звітному періоді Фондом через відсутність офіційного біржового курсу організатора торгів оцінка облігацій визначалась по вартості грошових потоків від фінансового активу, які Фонд отримає в тому випадку, якщо утримуватиме їх до погашення.

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованостей без встановленої ставки відсотка, неможливо визначити достовірно, так як відсутнє ринкове котирування цих інструментів. Керівництво вважає, що справедлива вартість зазначених фінансових активів та зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості.

Наведені вище розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності відсутня.

**6. Розкриття інформації про значущі події та операції, їх подання у проміжній фінансовій звітності****6.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід****6.1.1. Доходи**

| Стаття, тис. грн.                              | 2024 р.             |                | 2023 р.             |                |
|------------------------------------------------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
|                                                | За поточний квартал | З початку року | За поточний квартал | З початку року |
| <b>Інші операційні доходи:</b>                 | 21                  | 21             | 22                  | 22             |
| дохід від оренди                               | 21                  | 21             | 21                  | 21             |
| % на залишок коштів на рахунку                 | -                   | -              | 1                   | 1              |
| <b>Фінансові доходи:</b>                       | 543                 | 543            | 156                 | 156            |
| проценти за депозитами                         | 137                 | 137            | 109                 | 109            |
| проценти за облігаціями                        | 406                 | 406            | 47                  | 47             |
| <b>Інші доходи:</b>                            | -                   | -              | 117                 | 117            |
| прибуток від зміни вартості фінансових активів | -                   | -              | 117                 | 117            |

**6.1.2. Витрати**

| Стаття, тис. грн.                 | 2024 р.             |                | 2023 р.             |                |
|-----------------------------------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
|                                   | За поточний квартал | З початку року | За поточний квартал | З початку року |
| <i>Інші операційні витрати:</i>   | -                   | -              | -                   | -              |
| витрати на формування РОКЗ        | -                   | -              | -                   | -              |
| <i>Адміністративні витрати:</i>   | (213)               | (213)          | (132)               | (132)          |
| винагорода за управління активами | (96)                | (96)           | (81)                | (81)           |
| винагорода за адміністрування     | (32)                | (32)           | (27)                | (27)           |
| винагорода зберігача              | (13)                | (13)           | (11)                | (11)           |
| винагорода за оцінку майна        | (8)                 | (8)            | (8)                 | (8)            |
| винагорода аудитора               | (43)                | (43)           | -                   | -              |
| плата за землю                    | (21)                | (21)           | (5)                 | (5)            |
| <i>Інші витрати:</i>              | (351)               | (351)          | (163)               | (163)          |
| збиток від зміни вартості         |                     |                |                     |                |
| фінансових активів                | (59)                | (59)           | -                   | -              |
| збиток від зміни вартості         |                     |                |                     |                |
| фінансових інструментів           | (292)               | (292)          | (163)               | (163)          |

**6.1.3. Прибуток**

Прибуток від усіх видів діяльності в звітному періоді дорівнює нулю.

Інвестиційний прибуток Фонду за звітний період в сумі 292 тис. грн. віднесено на збільшення зобов'язань Фонду перед його учасниками, тому нерозподілений прибуток (збиток) Фонду станом на 31 березня 2024 року дорівнює нулю.

**6.2. Звіт про фінансовий стан**

| Стаття, тис. грн.                                                 | На кінець звітного періоду | На початок звітного періоду |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Інвестиційна нерухомість                                          | 1 284                      | 1 284                       |
| - земельна ділянка 1,396 га                                       | 606                        | 606                         |
| - земельна ділянка 1,590 га                                       | 678                        | 678                         |
| Фінансові інвестиції:                                             | 7 772                      | 7 511                       |
| інші непоточні фінансові інвестиції, з них:                       | 5 948                      | 5 757                       |
| ОВДП                                                              | 4 721                      | 4 526                       |
| облігації місцевих позик                                          | 473                        | 474                         |
| облігації українських емітентів                                   | 754                        | 757                         |
| інші поточні фінансові інвестиції, з них:                         | 1 824                      | 1 754                       |
| ОВДП                                                              | 1 824                      | 1 754                       |
| облігації місцевих позик                                          | -                          | -                           |
| облігації українських емітентів                                   | -                          | -                           |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів: | 13                         | 13                          |
| проценти за депозитами                                            | 13                         | 13                          |
| Інша поточна дебіторська заборгованість:                          | 8                          | 8                           |
| за виданими авансами                                              | 1                          | 1                           |
| з оренди                                                          | 7                          | 7                           |
| Гроші та їх еквіваленти, з них:                                   | 3 947                      | 3 849                       |
| поточний рахунок                                                  | 94                         | 33                          |
| депозитні рахунки                                                 | 3 853                      | 3 816                       |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками:                      | 77                         | 46                          |
| - з Компанією з управління активами                               |                            |                             |

|                                        |    |    |
|----------------------------------------|----|----|
| (винагорода за управління активами)    | 33 | 31 |
| (винагорода за адміністрування)        | 11 | 11 |
| - зі Збарігачем (винагорода зберігача) | 4  | 4  |
| - з Аудитором (за аудит)               | 22 | -  |
| - з бюджетом (податок на землю)        | 7  | -  |

## Структура портфелю облігацій Фонду станом на звітну дату за строком погашення

| Емітент                                                          | Сума         | Частка в активах, % | Умови випуску (строк, відсоткова ставка)                                                                                         | Кредитний рейтинг за Національного рейтинговою шкалою                 | Валюта   |
|------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------|
| Облігації відсоткові ТОВ «РУШ», серія G, UA5000005729, 357 шт.   | 366          | 2,811               | Дата погашення – 21.02.2027р., дата обов'язкового дострокового викупу 23.02.2025р., 20% на період з 21.02.2023р. по 17.02.2025р. | uaA+, ТОВ «РА «ІВІ-Рейтинг», 29.03.2024                               | грн.     |
| Облігації відсоткові ТОВ «НоваПей Кредит», серія С, UA5000010992 | 388          | 2,981               | Дата погашення 18.09.2025р., 20% на період з 22.09.2023 р. по 19.09.2024р..                                                      | uaAA, ТОВ «Стандарт Рейтинг», 04.12.2023                              | грн.     |
| ОВДП відсоткові UA4000222152                                     | 949          | 7,286               | Дата погашення 30.10.2024р., 12,70%                                                                                              | CC (ukr), Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings, 08.12.2023р. | грн.     |
| ОВДП відсоткові UA4000204150                                     | 4 397        | 33,760              | Дата погашення 26.02.2025р., ставка фіксована номінальна 15,84%                                                                  |                                                                       |          |
| ОВДП відсоткові UA4000227490                                     | 324          | 2,487               | Дата погашення 18.02.2026р., 19,75%                                                                                              |                                                                       |          |
| ОВДП відсоткові UA4000226286                                     | 875          | 6,717               | Дата погашення 26.06.2024р 14,00%                                                                                                |                                                                       |          |
| ОМП відсоткові UA4000223028                                      | 473          | 3,630               | Дати погашення 03.09.2025р., ставка плаваюча - облікова ставка НБУ + 5% на початок кожного купонного періоду                     | CC (ukr), Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings, 20.10.2023р. | грн.     |
| <b>РАЗОМ</b>                                                     | <b>7 772</b> | <b>59,672</b>       | <b>x</b>                                                                                                                         | <b>x</b>                                                              | <b>x</b> |

## Структура портфелю депозитів Фонду станом на звітну дату за строком повернення

| Банк            | Термін повернення | Сума, тис. грн. | Частка в активах, % | Рейтинг банку                            |
|-----------------|-------------------|-----------------|---------------------|------------------------------------------|
| АТ "Ідея Банк"  | 07.10.2024        | 1 282           | 9,843               | uaAA, ТОВ «Кредит рейтинг», 27.02.2024   |
| АКБ ПАТ "Львів" | 10.08.2024        | 1 282           | 9,843               | uaAA, ТОВ «РА «ІВІ-Рейтинг», 12.03.2024  |
| АТ "ОТП БАНК"   | 15.04.2024        | 285             | 2,188               | uaAAA, ТОВ «Кредит рейтинг», 14.11.2023  |
| АТ "Укргазбанк" | 18.04.2024        | 8               | 0,062               | uaAA+, РА «Експерт-Рейтинг», 26.12.2023р |
| АТ "Укргазбанк" | 19.04.2024        | 5               | 0,038               |                                          |
| АТ "Укргазбанк" | 03.05.2024        | 750             | 5,759               |                                          |
| АТ "Укргазбанк" | 09.05.2024        | 28              | 0,215               |                                          |
| АТ "Укргазбанк" | 24.05.2024        | 34              | 0,261               |                                          |
| АТ "Укргазбанк" | 31.05.2024        | 145             | 1,113               |                                          |
| АТ "Укргазбанк" | 16.06.2024        | 34              | 0,261               |                                          |
| <b>РАЗОМ</b>    | <b>x</b>          | <b>3 853</b>    | <b>29,583</b>       | <b>x</b>                                 |

Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» 06.03.2024р. оновило рейтинг АТ «Райффайзен Банк» на рівні uaAAA. Всі грошові кошти Фонду знаходяться в надійних системних банках, що входять до переліку об'єктів критичної інфраструктури. Грошові кошти Фонду не обмежені у використанні.

## Чиста вартість активів (ЧВА) Фонду, тис. грн.

| ЧВА на кінець звітного періоду | ЧВА на початок звітного періоду |
|--------------------------------|---------------------------------|
| 12 947                         | 12 619                          |

Зобов'язання Фонду перед його учасниками наведено в Звіті про фінансовий стан в рядку «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду».

Валюта Балансу Фонду на кінець звітного періоду склала 13 024 тис. грн., на початок звітного періоду – 12 665 тис. грн.

## 6.3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

## 6.3.1. Рух пенсійних коштів

## Складові надходжень пенсійних коштів, тис. грн.

| Стаття надходжень пенсійних коштів | За звітний період поточного року | За звітний період попереднього року |
|------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| Пенсійні внески вкладників Фонду:  | 54                               | 51                                  |
| - від роботодавців                 | 37                               | 39                                  |
| - від фізичних осіб                | 17                               | 12                                  |
| Переведення з інших НПФ            | -                                | 9                                   |
| <b>РАЗОМ</b>                       | <b>54</b>                        | <b>60</b>                           |

## Складові виплат пенсійних коштів, тис. грн.

| Стаття виплат пенсійних коштів     | За звітний період поточного року |                  |                                          | За звітний період попереднього року |                  |                                          |
|------------------------------------|----------------------------------|------------------|------------------------------------------|-------------------------------------|------------------|------------------------------------------|
|                                    | нарахована сума до виплати       | Утримані податки | сума до оплати, після утримання податків | нарахована сума до виплати          | Утримані податки | сума до оплати, після утримання податків |
| Одноразові пенсійні виплати        | 1                                | -                | 1                                        | 1                                   | -                | 1                                        |
| Виплата пенсій на визначений строк | 17                               | 2                | 15                                       | 11                                  | 2                | 9                                        |
| Виплата спадку                     | -                                | -                | -                                        | 4                                   | -                | 4                                        |
| <b>РАЗОМ</b>                       | <b>18</b>                        | <b>2</b>         | <b>16</b>                                | <b>16</b>                           | <b>2</b>         | <b>14</b>                                |

## 6.3.2. Додаткове розкриття інших найбільш суттєвих статей Звіту про рух грошових коштів

В звітному періоді рух грошових коштів був від типових операцій звичайної діяльності Фонду.

| Стаття                                                                                                                                         | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------|
| Інші надходження операційної діяльності                                                                                                        | -                 | 784                                     |
| - пенсійні кошти, що переведені до Фонду з іншого НПФ;                                                                                         | -                 | 9                                       |
| - кошти, що не зараховані на депозитний рахунок в АТ «ОТП БАНК» та обліковані на початок звітного періоду у складі дебіторської заборгованості | -                 | 775                                     |
| Надходження від отриманих відсотків:                                                                                                           | 543               | 137                                     |
| - проценти за депозитами                                                                                                                       | 136               | 90                                      |
| - проценти за облігаціями внутрішньої державної позики                                                                                         | 345               | -                                       |
| - проценти за облігаціями місцевих позик                                                                                                       | 25                | 35                                      |

|                                                 |       |         |
|-------------------------------------------------|-------|---------|
| - проценти за облігаціями українських емітентів | 37    | 12      |
| Витрачання на придбання фінансових інвестицій:  | (319) | (3 679) |
| - облігації внутрішньої державної позики        | (319) | (3 679) |

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за звітний період становить мінус 125 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за звітний період становить 223 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за звітний період відсутній.

Результат чистого руху коштів від діяльності Фонду за звітний період 98 тис. грн.

#### 6.4. Звіт про зміни в капіталі

За даними Балансу (Звіту про фінансовий стан) власний капітал Фонду станом на звітну дату відсутній, оскільки зобов'язання Фонду перед його учасниками збільшені на суму прибутку, отриманого звітному періоді, та наведені в Звіті про фінансовий стан в розділі «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду».

Інвестиційний прибуток Фонду за звітний період склав 292 тис. грн., за аналогічний період попереднього року в сумі 163 тис. грн.

Зобов'язання Фонду перед його учасниками станом на дату з урахуванням розподілу прибутку за звітний період склали 12 947 тис. грн., на початок звітного періоду 12 619 тис. грн.

## 7. Розкриття іншої інформації

### 7.1. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами вважають осіб, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

У відповідності до абзацу v) п. 9 МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» Фонд як суб'єкт господарювання, що звітує, може бути прирівняний до програми виплат і тоді працедавці-спонсори є пов'язаними з ним сторонами.

До пов'язаних сторін Фонду протягом звітного періоду належали особи, наведені нижче.

| Група | №                                                             | Повна назва юридичної особи власника (учасника) Фонду чи П.І.Б фіз. особи – власника (учасника) та посадової особи | Частка в капіталі Фонду, % |
|-------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| A     | Учасники Фонду – юридичні особи:                              |                                                                                                                    |                            |
|       | 1                                                             | Товариство з додатковою відповідальністю «НДІ «Амфітон»                                                            | 0,00%                      |
| B     | Компанія з управління активами                                |                                                                                                                    |                            |
|       | 2                                                             | Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Оптіма-Капітал»                           | 0,00%                      |
| C     | Керівник Компанії з управління активами та інші фізичні особи |                                                                                                                    |                            |
|       | 3                                                             | Щербakov Олександр Володимирович - генеральний директор Компанії з управління активами - Адміністратора            | 0,00%                      |
|       | 4                                                             | Ломакович Віталій Афанасійович - кінцевий бенефіціарний власник «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» та ТДВ «НДІ АМФІТОН»         | 0,00%                      |
|       | 5                                                             | Каданіна Тетяна Олександрівна - директор ТДВ «НДІ «АМФІТОН»                                                        | 0,00%                      |

| Д | Рада фонду |                                            |       |
|---|------------|--------------------------------------------|-------|
|   | 6          | Голова Ради Фонду Тичинська Леся Петрівна  | 0,00% |
|   | 7          | Член Ради Бойчун Олена Василівна           | 0,00% |
|   | 8          | Член Ради Карплюк Ростислав Михайлович     | 0,00% |
|   | 9          | Член Ради Колядіна Валентина Михайлівна    | 0,00% |
|   | 10         | Член Ради Щербаков Олександр Володимирович | 0,00% |

*Операції з пов'язаними юридичними та іншими особами протягом звітного періоду*

|                                                                                  | За звітний період                |          | За аналогічний період попереднього року |          |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------|-----------------------------------------|----------|
|                                                                                  | Операції з пов'язаними сторонами | Всього   | Операції з пов'язаними сторонами        | Всього   |
| <i>1</i>                                                                         | <i>2</i>                         | <i>3</i> | <i>4</i>                                | <i>5</i> |
| Адміністративні витрати (Винагорода Компанії за управління активами)             | 96                               | 213      | 81                                      | 132      |
| Адміністративні витрати (Винагорода Компанії за адміністрування)                 | 32                               | 213      | 27                                      | 132      |
| Кредиторська заборгованість по виплаті винагорода Компанії за управління активам | 33                               | 77       | 31                                      | 46       |
| Кредиторська заборгованість по виплаті винагорода Компанії за адміністрування    | 11                               | 77       | 11                                      | 46       |
| Пенсійні внески від ТДВ "НДІ "АМФІТОН"                                           | 19                               | 54       | 21                                      | 51       |

Операцій з пов'язаними фізичними особами протягом звітного періоду не було.

## 7.2. Цілі та політики управління ризиками

Організацію системи управління ризиками Фонду здійснює Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОПТИМА-КАПІТАЛ» (далі – Компанія) відповідно до укладеного із Фондом договору про управління активами та відповідно до інвестиційної декларації Фонду. При цьому Компанія дотримується внутрішніх правил та процедур оцінки і управління ризиками, пов'язаними з інвестуванням пенсійних активів Фонду відповідно до вимог Положення про вимоги до особи, яка провадить діяльність з управління пенсійними активами щодо дотримання внутрішніх правил та процедур оцінки і управління ризиками, пов'язаними з інвестуванням пенсійних активів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 25 вересня 2012 року № 282, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15 жовтня 2012 року за № 1728/22040.

Управління ризиками Фонду базується на дотриманні обмежень щодо використання активів Фонду, диверсифікації активів та дотриманні лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та Інвестиційної декларації Фонду.

### *Структура активів Фонду на звітну дату*

| № | Активи Фонду                                       | Сума в грн. на звітну дату | Частка в активах, % |
|---|----------------------------------------------------|----------------------------|---------------------|
| 1 | Загальна вартість активів пенсійного фонду, усього | 13 024 155,86              | 100,00              |
| 2 | Вартість інвестицій в цінні папери                 | 7 771 788,59               | 59,672              |
| 3 | Сума коштів на рахунках у банках                   | 3 947 371,08               | 30,308              |
| 4 | Вартість інвестицій в об'єкти нерухомого майна     | 1 284 000,00               | 9,859               |
| 5 | Вартість дебіторської заборгованості               | 20 996,19                  | 0,161               |

Структура активів Фонду на звітну дату відповідає вимогам законодавства.

Фонд несе значний відсотковий ризик, оскільки вартість 89,255% активів (облігації складають 59,672%, депозити 29,583%) залежить від зміни ринкових відсоткових ставок.

Дана проміжна 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 відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

### **8. Операційні сегменти**

У звітному періоді Фонд здійснював діяльність в одному географічному та бізнес-сегменті, отже Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

### **9. Вимоги достатності капіталу й керування капіталом**

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

Інформація про наявні чисті активи Фонду, призначені для виплат на звітну дату наведено в Таблиці 1, а інформація про зміни чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду та чистої вартості одиниці пенсійних активів фонду наведено в Таблиці 2 розділу «Розкриття інформації відповідно до МСБО 26 «Звітність щодо програм пенсійного забезпечення».

### **10. Вплив сезонності**

Діяльність Фонду не схильна до сезонних коливань ринку.

### **11. Події після звітної дати**

При складанні фінансової звітності Фонд враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у проміжній фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду».

Як зазначено в Примітці 4.1, на дату затвердження цієї фінансової звітності на території України тривають військові дії та діє воєнний стан. Агресія Росії проти України належить до некоригувальних подій.

Між датою складання та затвердження фінансової звітності події, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, відсутні.

Голова Ради фонду

Львівська Л. П.

Генеральний директор ТзОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»

Щербаков О. В.

Головний бухгалтер ТзОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»

Кухар Т. М.

