

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

Фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

**Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

Стаття	Примітка	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2023	2022
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		-	-
Адміністративні витрати	6.1.2	(579)	(521)
Фінансові доходи	6.1.1	1 395	968
Інші операційні доходи	6.1.1	369	255
Інші операційні витрати	6.1.2	-	-
Інші доходи	6.1.1	657	186
Інші витрати	6.1.2	(1 842)	(888)
Прибуток до оподаткування		-	-
Витрати з податку на прибуток		-	-
ПРИБУТОК за рік		-	-
Інші сукупні прибутки		-	-
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК		-	-

Голова Ради фонду

Тичинська Л. П.

Генеральний директор ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Щербаков О. В.

Головний бухгалтер ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Кухар Т.М.

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року

Стаття	Примітка	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Інвестиційна нерухомість	6.2.1	1 284	1 000
Інші непоточні фінансові інвестиції	6.2.2	5 757	847
<i>Поточні активи</i>			
Інші поточні фінансові інвестиції	6.2.2	1 754	6 059
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6.2.3	13	7
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.2.3	8	782
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.2.4	3 849	2 157
ВСЬОГО АКТИВИ		12 665	10 852
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Кредиторська заборгованість за розрахунками	6.2.5	46	41
Всього зобов'язання		46	41
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	6.2.6	12 619	10 811
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		12 665	10 852

Голова Ради фонду

Тичинська Л. П.

Генеральний директор ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Щербаков О. В.

Головний бухгалтер ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Кухар Т.М.

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Стаття	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 2021 року	-	-	-	-
Чистий прибуток	-	-	-	-
Використання прибутку	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за рік 2022 року	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2022 року	-	-	-	-
Чистий прибуток	-	-	-	-
Використання прибутку	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за рік 2023 року	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2023 року	-	-	-	-

Голова Ради фонду

Тичинська Л. П.

Генеральний директор ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Щербаков О. В.

Головний бухгалтер ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Кухар Т.М.

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Стаття	Прим.	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2023 року	2022 року
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>3</i>
Операційна діяльність			
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		1	1
Надходження пенсійних внесків	6.3	195	196
Надходження за орендою	6.3	84	84
Інші надходження		775	-
<i>Витрачання на оплату:</i>			
товарів, робіт, послуг	6.3	(554)	(498)
зобов'язань з податків та зборів	6.3	(22)	(19)
інші витрачання.	6.3	-	(775)
Сплачені пенсійні виплати	6.3	(238)	(184)
Передача від (до) інших програм пенсійного забезпечення	6.3	9	(61)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	6.3	250	-1 256
Інвестиційна діяльність			
Надходження від продажу або погашення фінансових інструментів	6.3	6 107	5 277
Надходження від реалізації необоротних активів		-	-
Надходження від отриманих відсотків	6.3	1 390	970
Надходження від отриманих дивідендів		-	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	6.3	(6 055)	(5 261)
Витрачання на придбання інших необоротних активів		-	-
Інші платежі			
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	6.3	1 442	986
Фінансова діяльність			
Надходження від власного капіталу		-	-
Інші надходження		-	-
Інші платежі		-	-
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності		-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	6.3	1 692	-270
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	6.3	-	-
Залишок коштів на початок періоду	6.3	2 157	2 427
Залишок коштів на кінець періоду	6.3	3 849	2 157

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 «ОБЛІК ТА 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:

Назва	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
Вартість активів пенсійного фонду, усього	10 852	12 665
Вартість інвестицій в цінні папери	6 906	7 511
Сума коштів на рахунках у банках	2 157	3 849
Вартість інвестицій в об'єкти нерухомого майна	1 000	1 284
Вартість інвестицій в банківські метали	-	-
Вартість інших інвестицій	-	-
Вартість дебіторської заборгованості, грн	789	21
Сума зобов'язань пенсійного фонду, усього, грн	41	46
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	9	10
Сума заборгованості з винагороди за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	27	32
Сума заборгованості з оплати послуг зберігача	5	4
Сума заборгованості з оплати послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	-	-
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	-	-
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	10 811	12 619
Кількість одиниць пенсійних активів	3467564.44	3458904,68
Чиста вартість одиниці пенсійних активів	3.1178605999	3,6482505111

Звіт про зміни в чистих активах Фонду, наявних для виплат за 2023 рік 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:

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	8 156	8 359
Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб, усього (р. 11 + р. 12)	10	1 311	1 351
Сума надходжень пенсійних внесків від учасників, які є вкладниками,	11	1 311	1 351
Сума надходжень пенсійних внесків від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	-	-
Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб – підприємців	13	121	145
Сума надходжень пенсійних внесків від юридичних осіб, усього (р. 15 + р. 16 + р. 17)	14	4 607	4 738
Сума надходжень пенсійних внесків від засновника недержавного пенсійного фонду	15	3 229	3 311
Пенсійні внески від роботодавця-платника, що не є засновником,	16	1 378	1 427
Сума надходжень пенсійних внесків від професійного об'єднання	17	-	-
Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду, усього (р. 19 + р. 20)	18	2 116	2 125

Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від банку	19	-	-
Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від іншого пенсійного фонду	20	2 116	2 125
Загальна сума виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (рядок 22 + рядок 31 + рядок 34 + рядок 35 + рядок 36 + рядок 37)	21	3 078	3 316
Сума здійснених пенсійних виплат, усього (р. 23 + р. 26)	22	2 491	2 729
Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк, усього (р. 24 + р. 25)	23	149	265
Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат від 10 до 20 років включно	24	149	265
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	2 342	2 464
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	27	146	146
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	28	2 088	2 205
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	29	8	8
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі смерті учасника - його спадкоємцям	30	100	105
Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду, усього (р. 32 + р. 33)	31	572	572
Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного пенсійного контракту	32	572	572
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	15,5	15,5
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	-395	547
Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з цінними паперами, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (р. 42 + р. 43)	41	147	805
Сума прибутку (збитку) від продажу цінних паперів	42	-126	-126
Сума прибутку (збитку) від переоцінки цінних паперів	43	273	931
Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з об'єктами нерухомості, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (р. 45 + р. 46):	44	170	454
Сума прибутку (збитку) від продажу об'єктів нерухомості	45	-	-
Сума прибутку (збитку) від переоцінки об'єктів нерухомості	46	170	454
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	-712	-712
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	9 381	10 860
Сума доходу (втрат) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках	54	4 172	4 728
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	5 048	5 887
Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	57	3 651	4 270
Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства, грн	58	70	70
Сума доходу від облігацій місцевих позик	59	403	540
Сума доходу від облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	60	924	1 007
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	1
Сума доходу від дивідендів на акції іноземних емітентів	65	-	-
Сума доходу від плати за користування об'єктами нерухомості	66	158	242
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	2
Сума доходу від користування іншими активами, не забороненими законодавством України, усього	69	-	-
Сума інших доходів (втрат) пенсійного фонду	70	17	17
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (рядок 74 + рядок 75 + рядок 76 + рядок 77 + рядок 78 + рядок 82), грн	71	3 270	3 848
Сума витрат на оплату рекламних послуг про діяльність пенсійного фонду	72	-	-
Сума витрат на оприлюднення інформації про діяльність пенсійного фонду	73	14	14
Сума винагороди за надання послуг з адміністрування пенсійного фонду, грн	74	463	578

Сума винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	75	2 218	2 565
Сума оплати послуг зберігача пенсійного фонду	76	385	432
Сума оплати послуг з проведення аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	77	158	197
Сума оплати послуг, пов'язаних зі здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, усього (р. 79+р.80+р.81)	78	11	12
Сума оплати послуг інвестиційних фірм, грн	79	11	12
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	35	64
Сума прибутку (збитку) від інвестування активів пенсійного фонду (р. 40 + р. 53 + р. 70 - р. 71)	83	5 733	7 576
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	84	9 973	10 811
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (р. 9 - р. 21 + р. 83)	85	10 811	12 619
Зміна чистої вартості пенсійних активів (р. 85 - р. 84)	86	838	1808
Кількість одиниць пенсійних активів, од.	87	3467564.4351	3 458 904,68
Чиста вартість одиниці пенсійних активів на початок звітного періоду	88	2.8612573170	3.1178605999
Чиста вартість одиниці пенсійних активів на кінець звітного періоду	89	3.1178605999	3.6482505111
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (р. 89 - р. 88)	90	0.2566032829	0.5303899112

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.

Назва активу	Код (за наявності)	Балансова вартість	Частка у загальній вартості активів (%)
1. Інвестиції в цінні папери	X	7 511	59.31
1.1. Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	X	6 280	49.589
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000222152	912	7.204
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000226286	842	6.651
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000204150	4 526	35.734

1.2. Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами	X	473	3.739
Облігації внутрішніх місцевих позик	UA4000223028	473	3.739
1.3. Облігації українських емітентів (по кожному емітенту)	X	758	5.982
ТОВ «РУШ»	UA5000005729	367	2.893
ТОВ «НоваПей Кредит»	UA5000010992	391	3.089
2. Інвестицій в об'єкти нерухомого майна	X	1284	10.138
Земельна ділянка площею 1,396 га	-	606	4.785
Земельна ділянка площею 1,59 га	-	678	5.353
3. Грошові кошти на поточних та/або інших рахунках у банківських установах	X	3 849	30.389
3.1. Вкладні (депозитні) рахунки в банках	X	3 816	30.13
АТ «ІДЕЯ БАНК»	980	1 227	9.688
АТ «Укргазбанк»	980	747	5.898
АТ «Банк «Львів»	980	1 226	9.680
АТ «ОТП Банк»	980	120	0.948
АТ «Укргазбанк»	980	33	0.261
АТ «Укргазбанк»	980	75	0.592
АТ «ОТП Банк»	980	285	2.250
АТ «Укргазбанк»	980	18	0.142
АТ «Укргазбанк»	980	20	0.158
АТ «Укргазбанк»	980	65	0.513
3.2. Поточні рахунки в банках	X	33	0.259
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	980	33	0.259
4. Дебіторська заборгованість	X	21	0.163
за розрахунками з нарахованих доходів – проценти за депозитом в АТ «Укргазбанк»	980	10	0.077
за розрахунками з нарахованих доходів – проценти за депозитом в АТ «ОТП Банк»	980	2	0.02
за розрахунками з нарахованих доходів – проценти за депозитом в АТ «Банк «Львів»	980	1	0.004
передплата за послуги АРІФРУ	980	1	0.004
за оперативною орендою	980	7	0.055
Разом	X	12 665	100

ПРИМІТКИ до фінансової звітності НО «ВПФ «Соціальні гарантії» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

1. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

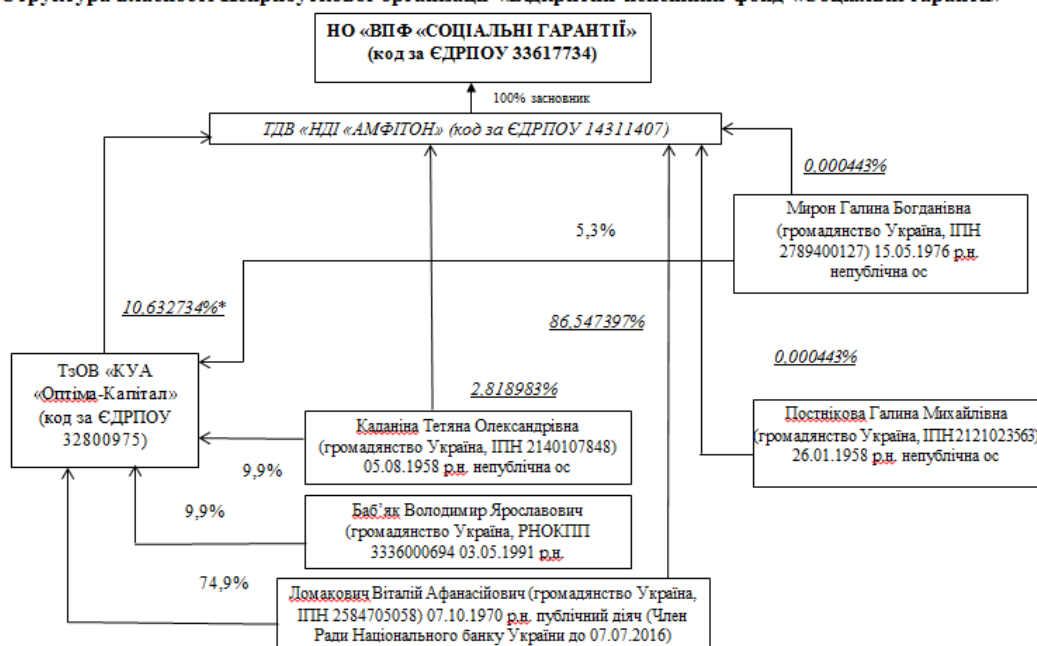
1.1. Інформація про пенсійний фонд

Неприбуткова організація «Відкритий пенсійний фонд «Соціальні гарантії» (ІКЮО 33617734; місцезнаходження: 79060, м. Львів, вул. Наукова, 7-а; дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи 24.06.2005 р. № 1 415 102 0000 005718, внесена до Державного реєстру фінансових установ згідно з рішенням Держфінпослуг №5138 від 20.12.2005 р., Свідоцтво серії ПФ №59, 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).

Станом на 31 грудня 2023 р. одноосібним засновником Фонду є ТДВ «НДІ «АМФІТОН» (ІКЮО 14311407, частка в капіталі 0%).

Структура власності неприбуткової організації «Відкритий пенсійний фонд «Соціальні гарантії»



* через ПНВІФЗТ «Професійний» (код за ЄДРІСІ 233054), який знаходиться в управлінні ТОВ «КУА «Оптіма-Капітал».

Згідно з даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань кінцеві бенефіціарні власники Фонду відсутні.

Фонд не має материнських / дочірніх компаній.

Фонд не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Фонд не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

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 2023 року 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 2023 року було 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 2023 року пенсійні внески до Фонду сплачували 4 роботодавці (3 юридичні особи, 1 фізична особа-підприємець) та 7 фізичних осіб, з якими укладено пенсійні контракти.

Роботодавці, що здійснювали пенсійні внески до Фонду в 2023 році

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, 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 станом на 31 грудня 2023 р. становить 1 149 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, встановленому 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.

Пенсійні виплати та успадкування пенсійних активів

Пенсійні виплати здійснюються учаснику Фонду чи його спадкоємцям у грошовій формі за рахунок пенсійних коштів, які накопичені у Фонді та обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду, за умови набуття права на цю виплату відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» (далі – Закон).

Відповідно до статей 60-65 Закону Фонд може здійснювати такі види пенсійних виплат учасникам:

- пенсія на визначений строк;
- одноразова пенсійна виплата.

Одноразова пенсійна виплата спадкоємцям здійснюється відповідно статті 66 Закону.

Протягом 2023 та 2022 років Фонд здійснив такі види пенсійних виплат: (грн.)

	2023 рік	2022 рік
Пенсійні виплати на визначений строк, строком виплат від 10 до 15 років	116 426,91	88 086,36
Одноразові пенсійні виплати учасникам, з них:	117 646,45	95 980,02
- у разі медичного підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	-	-
- у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	117 646,45	95 980,02
- у зв'язку з виїздом на постійне місце проживання за межі України	-	-
Одноразова пенсійна виплата у разі смерті учасника – його спадкоємцям	4 333,67	-
Всього виплат	238 407,03	184 066,38

Відповідно до Закону учасник Фонду також може накопичені на його індивідуальному пенсійному рахунку пенсійні кошти перевести до інших суб'єктів, що здійснюють недержавне пенсійне забезпечення.

Протягом 2023 та 2022 років Фонд здійснив наступні переведення пенсійних коштів: (грн.)

	2023 рік	2022 рік
Переведення пенсійних коштів, з них:	-	60 643,46
- до іншого пенсійного фонду	-	60 643,46
- до банку	-	-
- до страхової компанії	-	-

Основні показники діяльності Фонду:

- вартість чистих активів Фонду на 31.12.2023 р. – 12 618 950.77 грн., на 31.12. 2022 р. – 10 811 382.53 грн.;
- збільшення вартості чистих активів Фонду за 2023 р. – 1 807 568.24 грн.;
- надходження пенсійних внесків до Фонду за 2023 р. - 195 217.60 грн., за 2022 рік – 195 577.60 грн., переведення з інших недержавних пенсійних фондів в 2023 році склали 8 556.06 грн., в 2022 році переведень до Фонду не було.
- чиста вартість одиниці пенсійних активів на 31.12.2023 р. – 3.6482505111286 грн. Для порівняння на 31.12.2022 р. – 3.1178605999 грн.

- загальна кількість одиниць пенсійних активів на 31.12.2023 р. – 3 458 904,6809 одиниць, що на 8 659,7542 одиниць менше у порівнянні зі станом на 31.12.2021 р. (3467 564.4351одиниць);
- загальна кількість учасників Фонду на 31.12.2023 р. – 1 149 осіб, на 31.12.2022 р. - 1 151 осіб.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

Підготовлена 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.

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 фінансової звітності таксономія UA XBRL за МСФЗ за 2023 рік ще не опублікована, а процес подання фінансової звітності за 2023 рік в єдиному електронному форматі ще не розпочато. Фонд 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 2023 року:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій для класифікації зобов'язання як непоточного. У поправках пояснюється наступне: <ul style="list-style-type: none"> • що розуміється під правом відкласти врегулювання зобов'язань; • право відкласти врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду; • на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відкласти 	01 січня 2023 року	Фонд подає у звітності окремо непоточні зобов'язання в розділі Чиста вартість

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
	врегулювання зобов'язання; • умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, який входить в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.		активів пенсійного фонду.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації 2 «Формування суджень про суттєвість»	Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики; і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «суттєвої інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання інструкції щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень щодо розкриття інформації про облікову політику.	01 січня 2023 року	Фонд у звітності розкрив інформацію про суттєві положення облікової політики.
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	Зміни уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» Суб'єкт господарювання здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.	1 січня 2023 року	Дана поправка не вплинула на фінансову звітність Фонду.
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Залежно від застосованого податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Щодо таких тимчасових податкових різниць відповідно до МСБО 12 підприємство визнаватиме: ВПА для вираховуваної тимчасової різниці тією мірою, якою існує ймовірність отримати майбутній оподатковуваний прибуток, щодо якого така різниця може бути використана; ВПЗ щодо оподатковуваної тимчасової різниці в сумі, яка не перевищуватиме зазначеної вище суми ВПА.	1 січня 2023 року	Фонд не входить до сфери дії цього стандарту. Впливу на фінансову звітність Фонду не очікується

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
МСФЗ 17 Страхові контракти	Коли МСФЗ 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним: <ul style="list-style-type: none"> • Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди). • Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів. 	1 січня 2023 року	Фонд не входить до сфери дії цього стандарту. Впливу на фінансову звітність Фонду не очікується

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
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. Правки встановлюють наступне: <ul style="list-style-type: none"> • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. 	1 січня 2024 року	Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на фінансову звітність Фонду

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
	Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.		
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли їй право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.</p>	1 січня 2024 року	На даний момент Фонд проводить оцінку впливу даних поправок на розкриття інформації про облікову політику
МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в	Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 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	Дата набуття чинності має бути визначена Радою	Фонд аналізує можливий вплив цих поправок на фінансову

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	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.	МСФЗ	звітність.
МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"	Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) 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. Доповнено термінологічний апарат МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів». Відтак, «Валюта є конвертованою в іншу валюту, коли суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту 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». Суб'єкт господарювання має оцінювати, чи є валюта обмінюваною на іншу валюту (а) на дату оцінки; та (б) для визначеної мети. 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 превалюючі економічних умов. Паралельно було внесено і поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», що також стосуються неможливості конвертації валют.	1 січня 2025 року або пізніше	На даний час Фонд проводить оцінку потенційного впливу змін на фінансову звітність
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 роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам	1 січня 2024 року	На даний час Фонд проводить оцінку потенційного впливу змін на фінансову звітність

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
	<p>фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. 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 звітнього періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій 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.</p>		
<p>МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»</p>	<p>Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.</p>	<p>Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ</p>	<p>На даний час Фонд проводить оцінку потенційного впливу змін на фінансову звітність</p>

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

Діяльність в умовах світової пандемії COVID 19

1 липня 2023 року 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. Світові економіки будуть оговтуватись від її наслідків ще певний час.

Фонд не зазнав в звітному періоді 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 фінансової звітності за 2023 рік розглянуто питання впливу військової агресії російської федерації проти України на безперервність діяльності та проведено аналіз можливих сценаріїв для відповіді на питання: чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Фонду продовжувати діяльність на безперервної основі.

Фонд не мав у звітному періоді втрат активів внаслідок воєнних дій та не є залежним від контрагентів, що перебувають під санкціями. Активи Фонду на 49,589% складаються з ОВДП. 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. Наслідки повномасштабного воєнного вторгнення російської федерації в Україну можуть бути суттєвими.

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. Вжито всі необхідні заходи щодо забезпечення безперервної діяльності Фонду. Наразі Фонд не має наміру ані потреби ліквідуватися або суттєво звужувати масштаби своєї діяльності. Фонд оцінює можливі втрати, як такі, що не вплинуть на здатність Фонду продовжувати діяльність на безперервній основі.

Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан Фонду в майбутньому. Керівництво вважає, що здійснює всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Фонду.

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 зможуть бути оцінені.

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.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2023 року.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Фонду затверджена Радою Фонду до випуску (з метою оприлюднення) 27 лютого 2024 року (протокол № 99).

2.7. Концепція діяльності керівництва в інтересах учасників Фонду

Незважаючи на ускладнення умов ведення бізнесу у зв'язку із запровадженням обмежувальних карантинних заходів, нестабільну економічну та політичну 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 в цілому та дієвість системи управління ризиками зокрема.

Дохідність активів Фонду (приріст чистої вартості одиниці пенсійних активів) за 2023 рік склала 17,01%, чиста вартість активів за 2023 рік зросла на 1 808 тис. грн.

З огляду на ситуацію в країні ТОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» провадить щоденний оперативний моніторинг впливу воєнних дій на якість інвестиційного портфелю Фонду, забезпечує швидке реагування на зміну економічної ситуації. Пенсійні виплати учасникам здійснюються без затримок.

Отримані результати та досягнення дають підстави оцінювати Фонд здатним генерувати у майбутньому чисті грошові надходження, достатні для забезпечення належного рівня ліквідності та платоспроможності.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

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. В частині визнання, класифікації та оцінки всіх фінансових інструментів користувалися МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Оцінка справедливої вартості здійснювалась з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Відповідно до п. 4.1.5 МСФЗ 9, незважаючи на наявність ознак, що могли б вказувати на доречність використання в якості бази оцінки амортизованої вартості, Фонд повинен при первісному визнанні нескасовно призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Відповідно до вимог п. 32 МСБО 26 інвестиції Фонду відображаються за справедливою вартістю. Якщо утримуються інвестиції, щодо яких оцінити справедливую вартість неможливо, розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

Відповідно до вимог МСБО 26 (п. 13, п. 17 та п. 34) фінансова звітність за програмою пенсійного забезпечення, незалежно від виду програми, повинна містити звіт про наявні чисті активи та звіт про зміни в чистих активах. В свою чергу, звіт про наявні чисті активи повинен

містити інформацію про відповідним чином класифіковані пенсійні активи та зобов'язання.

Відповідно до чинного законодавства в Україні діють недержавні пенсійні фонди, які відносяться виключно до пенсійних програм із встановленими внесками, що відповідає вимогам МСБО 26, який застосовується для фондів усіх видів.

Відповідно до п. 1 ст. 1 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» чиста вартість активів пенсійного фонду - різниця між вартістю активів пенсійного фонду на день проведення підрахунку та сумою зобов'язань пенсійного фонду, що підлягають виконанню на день проведення підрахунку. Показник чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду включається до фінансової звітності Фонду у складі зобов'язань окремим розділом.

Відповідно до п. 1 ст. 51 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного фонду дорівнює чистій вартості активів пенсійного фонду, а сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику фонду, визначається шляхом множення кількості одиниць пенсійних активів фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду, на чисту вартість одиниці пенсійних активів фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду. Тобто, зміна чистої вартості активів Фонду є зміною суми пенсійних коштів Фонду, а отже зміною розміру коштів, що належать кожному учаснику Фонду і є зобов'язаннями Фонду перед учасниками.

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 НПФ. Сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного Фонду дорівнює чистій вартості активів Фонду. *Чиста вартість активів Фонду, кількість одиниць його пенсійних активів та чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду визначаються кожного робочого дня.*

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. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Фонду затверджена Радою Фонду відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Фонд обирає та застосовує облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Змін в облікових політиках в 2023 році не було.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

Перелік та назви форм фінансової звітності Фонду відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Примітки, що містять стислий виклад

суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, розроблені у відповідності до вимог МСФЗ.

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.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансовий інструмент – будь-який контракт, який призводить до виникнення фінансового активу в одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструменту власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання.

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

Стратегія володіння та роботи із фінансовими інструментами Фонду - це підтримання високого ступеня надійності інвестицій протягом усього терміну інвестування коштів та полягає у наступному:

- купити фінансові активи, щоб їх продати для отримання доходу від перепродажу у вигляді коливань ціни (отримання спекулятивного доходу);
- купити, щоб знизити ризики для забезпечення збалансованого інвестиційного портфелю (диверсифікація ризиків та управління ліквідністю);
- купити, щоб змішати всі вище перелічені цілі в будь-якій комбінації.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Фонд оцінює їх за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції.

У подальшому фінансові активи або зобов'язання Фонду оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату оцінки у прибутку або збитку. Якщо справедливу вартість фінансового активу оцінити неможливо - за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента.

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

3.3.2. Активи Фонду

Активи Фонду формуються за рахунок пенсійних внесків та інших надходжень до Фонду. Активи Фонду включають активи в грошових коштах та їх еквівалентах, активи в цінних паперах, інші активи згідно із законодавством.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти – це активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою й яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів на рахунках у банках, які не є обмеженими для використання, всі розміщення коштів на депозитних рахунках банків з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Депозити в банках у разі можливості дострокового отримання грошових коштів на поточний рахунок і депозити з первісним строком погашення не більше шести місяців, класифікуються як грошові кошти.

У зв'язку із важкопрогнозованою економічною ситуацією в Україні, Фонд не розміщує кошти на депозитних рахунках банків з первісним строком погашення більше року.

До грошових коштів також прирівнюються кошти, депоновані (блоковані) на торгових рахунках строком не більше трьох місяців та призначені для покриття операцій купівлі на ринку заявок фондової біржі.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися у національній валюті, в іноземній валюті та у банківських металах.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ на дату оцінки. Курсові різниці, які виникають при переоцінці грошових коштів в іноземній валюті та у банківських металах обліковуються як доходи/втрати від операційної курсової різниці.

Витрати за операцією, навіть якщо вони прямо відносяться до укладання договору про депозит, не включаються в первісну оцінку депозиту, а визнаються витратами періоду.

Проценти, що підлягають нарахуванню за звітний період відповідно до умов договору банківського вкладу, включаються до складу активів Фонду.

У разі обмеження права використання грошових коштів та їх еквівалентів (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації), ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів.

У випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації або прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів та їх еквівалентів, визнання їх як активу припиняється й їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду. Проценти, за такими депозитами нараховані, але не сплачені в строк, активами не визнаються, їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив (у більш широкому понятті - фінансовий інструмент), який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (строк погашення протягом 12 місяців з дати балансу) та непоточну (строк погашення більше 12 місяців з дати балансу).

Первісна вартість та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість Фонд оцінює за сумою вартістю погашення, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

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

- Справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює нулю у випадках, якщо
- прострочення дебіторської заборгованості згідно з контрактними зобов'язаннями більше ніж на 90 календарних днів;
 - щодо боржника порушено справу про банкрутство;
 - дебіторська заборгованість існує за цінними паперами, обіг яких зупинено або щодо яких оголошено дефолт емітента.

Боргові цінні папери

Відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» до складу активів пенсійного фонду в боргових цінних паперах можуть включатись облигації, іпотечні облигації та ощадні (депозитні) сертифікати.

Боргові цінні папери визнаються у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Фонд стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента.

Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив.

Витрати на придбання боргових цінних паперів, що оцінюються в подальшому за справедливою вартістю, не включаються до їх первісної вартості, а визнаються витратами періоду.

Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. Ринкова вартість належних Фонду боргових цінних паперів оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки (1-й рівень ієрархії справедливої вартості). Якщо оцінити справедливу вартість неможливо боргових цінних паперів, розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

У разі зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, що мають місце на звітну дату, такі зміни визначаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Справедлива вартість боргових цінних паперів, обіг яких зупинено, у тому числі боргових цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, дорівнює нулю.

Боргові цінні папери, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але емітент таких цінних паперів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю, а втрати від знецінення відображається у складі збитків звітного періоду.

Облік кредитних ризиків за фінансовими активами

Оцінка кредитного ризику за моделлю очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" передбачає наступне: фінансові активи повинні бути оцінені як активи, за якими кредитний ризик значно збільшився до того, як вони будуть фактично знецінені.

Оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється на індивідуальній основі – за кожним активом окремо.

Станом на кожну звітну дату Фонд оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання.

Якщо фінансовий актив обліковується за амортизаційною вартістю за моделлю ефективної ставки процента резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу.

У звіті про фінансовий стан такий резерв визнається у складі активів, зменшуючи тим самим балансову вартість фінансового активу.

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

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

при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 3% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» – це нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду для отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для:

(а) використання у виробництві чи для постачання товарів, для надання послуг чи для адміністративних цілей, або

(б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли:

а) є ймовірність того, що НПФ отримає майбутні економічні вигоди, пов’язані з цією інвестиційною нерухомістю;

(б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості.

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості, але не рідше ніж 1 раз на три роки. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об’єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

У випадку переведення об’єкту з інвестиційної нерухомості, що обліковується за справедливою вартістю, до запасів, собівартість нерухомості для подальшого обліку має дорівнювати її справедливій вартості на дату зміни у використанні.

3.3.3. Зобов’язання Фонду

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

- Фонд сподівається погасити зобов’язання або зобов’язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

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

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань Фонду здійснюється за вартістю погашення.

Перелік статей зобов'язань Фонду повинен відповідати розділу III Положення про порядок визначення чистої вартості активів пенсійного фонду, затвердженого рішенням НКЦПФР від 11.08.2004 р. №339.

Фонд обліковує пенсійні кошти як інші довгострокові зобов'язання, тобто довгострокові фінансові зобов'язання перед учасниками Фонду, що підлягають виплаті у визначений час, а зміну їх справедливої вартості відносить до інших витрат від зміни вартості фінансових інструментів (збільшення зобов'язань) або інших доходів від зміни вартості фінансових інструментів (зменшення зобов'язань).

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

3.4.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Фонду, що приносять відсотки та дивіденди, має визнаватися на такій основі:

а) ставка відсотка – це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до його балансової вартості. При розміщенні депозитів на звичайних умовах ефективна ставка відсотка відповідає номінальній;

б) дивіденди мають визнаватися, коли встановлюється право Фонду на їх отримання.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

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

Витрати операційної діяльності, що не пов'язані із отриманням доходу та не надають майбутніх економічних вигід, негайно визнаються у Звіті про фінансові результати.

Витратами Фонду, пов'язаними із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення, оплата яких здійснюється за рахунок пенсійних активів, вважати:

- 1) вартість послуг з адміністрування Фонду, включаючи оплату рекламних і агентських послуг, пов'язаних з функціонуванням Фонду, витрат на оприлюднення інформації про його діяльність, передбаченої Законом;
- 2) вартість винагороди за надання послуг з управління активами Фонду;
- 3) вартість послуг зберігача Фонду;
- 4) вартість послуг з проведення планових аудиторських перевірок Фонду;
- 5) вартість послуг торговців цінними паперами (інвестиційних фірм, посередників);
- 6) витрати на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на активи Фонду;
- 7) вартість послуг з оцінки об'єктів нерухомості, управління, експлуатації та поліпшення нерухомого майна у порядку, передбаченому законодавством;
- 8) вартість послуг з обслуговування активів Фонду, в тому числі нотаріальних;
- 9) вартість за підтвердження організатором торгівлі звіту про виконані договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять до складу активів Фонду.

Граничний розмір витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів Фонду, повинен відповідати Положенню про граничний розмір витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення, затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 15.07.2021 року за №500.

Фонд подає на нетто-основі прибутки та збитки, які виникають від групи подібних операцій, а саме:

- прибутки та збитки від курсових різниць;
- прибутки та збитки від оцінки фінансових інструментів.
- прибутки та збитки від реалізації фінансових активів, якщо вони є несуттєвими.

3.4.2. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті здійснюються у національній валюті за офіційними курсами обміну НБУ на дату проведення операції. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються в гривню на курсом НБУ на дату балансу. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються у прибутку або збитку.

3.4.3. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Визнання, первісну та наступну оцінки забезпечень у фінансовій звітності з МСФЗ регламентує МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», крім забезпечень щодо фінансових інструментів (включаючи гарантії), на які поширюється сфера застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Фонд не створює забезпечення відповідно до норм МСБО 37.

Фонд не визнає умовні зобов'язання та умовні активи в звіті про фінансовий стан.

3.4.4. Події після дати балансу

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

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

3.4.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

Фонд не є платником податку на прибуток та не здійснює розрахунок витрат (доходів) з податку на прибуток відповідно до вимог МСБО 12 «Податки на прибуток» з визнанням відстрочених податкових активів та зобов'язань.

Згідно із Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» недержавний пенсійний фонд - юридична особа, яка має статус неприбуткової організації (непідприємницького товариства), не має на меті одержання прибутку для його наступного отримання засновниками, функціонує та провадить діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь учасників пенсійного фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати учасникам зазначеного фонду у визначеному Законом порядку.

Фонд має статус неприбуткової організації та внесений до реєстру неприбуткових організацій 04.01.2019 р. згідно з рішенням 1913054600002.

3.4.6. Облікові політики щодо оренди

Відповідно до МСФЗ 16 договір (його окремі компоненти) є договором оренди, якщо згідно з його положеннями відбувається передання права контролювати використання базового активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

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

Фонд класифікує оренду як фінансову за наявності таких ознак:

оренда передає орендареві право власності на базовий актив, наприкінці строку оренди;

орендар має можливість придбати базовий актив за ціною, що, як очікується, буде достатньо нижчою за справедливу вартість на дату, коли можливість може бути реалізовано, щоб існувала обґрунтована впевненість на дату початку дії оренди в тому, що можливість буде реалізовано;

строк оренди становить більшу частину строку економічної експлуатації базового активу навіть якщо право власності не передається;

на дату початку дії оренди теперішня вартість орендних платежів дорівнює принаймні в основному всій справедливій вартості базового активу

базовий актив має такий спеціалізований характер, що тільки орендар може використовувати його, не здійснюючи значних модифікацій.

Ознаки ситуацій, які окремо або в комбінації також ведуть до класифікації оренди як фінансової оренди:

якщо орендар може анулювати договір про оренду, збитки орендодавця, пов'язані з анулюванням, несе орендар;

прибутки або збитки від коливання справедливої вартості залишку припадають на орендаря (наприклад, у формі знижки орендної плати, яка дорівнює більшості надходжень від продажу наприкінці оренди); та

орендар має можливість продовжити оренду на додатковий період за орендну плату, значно нижчу від ринкової орендної плати.

Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона *не* передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Фонд як орендодавець

Фонд визнає орендні платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі чи будь-якій іншій систематичній основі. Орендні платежі нараховуються щомісячно в останній календарний день місяця та визнаються доходом від іншої операційної діяльності.

Фонд представляє актив, що є предметом операційної оренди, у своїй звітності залежно від виду такого активу.

4. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

Фонд протягом 2023 року 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», а також наслідками кризи економік світу в 2020-2022 роках через пандемію коронавірусу. 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 та мирному населенню. Вчоргове продовжено строк дії воєнного стану на 90 діб до 13 травня 2024 року.

В 2023 році економіка почала відновлюватись від початкового воєнного шоку завдяки значно кращій ситуації в енергетиці, 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 словами заступника голови НБУ Сергія Ніколайчука за підсумками 2023 року ВВП України з високою ймовірністю перетнув рівень 5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на це, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. За даними НБУ індекс ділових очікувань підприємств (ІДО) у грудні 2023 склав 45,7, наблизившись до нейтрального рівня (50 пунктів).

Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. НБУ протягом 2023 року забезпечував валютну стабільність. З початку року НБУ продовжив політику фіксованого курсу гривні до долара, але вже з 3 жовтня перейшов до режиму керованої гнучкості. У грудні 2023 року курс долара став зростати і станом на 31 грудня 2023 року склав 37,9824.

НБУ протягом року понижував облікову ставку з 25% на 1 січня 2023 року до 15% на 31 грудня 2023 року.

Інфляція наприкінці 2023 р. знизилася до 5% в річному вимірі, тоді як ще рік тому її значення сягало майже 30%: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти.

Варварський характер ведення війни росією та затягування бойових дій і надалі загрожують Україні суттєвими втратами економічного потенціалу та непередбачуваними інфляційними шоками. Довгострокові руйнівні ефекти від підриву Каховської ГЕС є безпрецедентно масштабними, проте повністю оцінити їх можна буде лише з часом.

Зберігаються також інші ризики:

- через руйнування агресором об'єктів критичної інфраструктури, у тому числі енергетичної, загострюються ризики виникнення аварій, що потребуватиме додаткових витрат бюджетних коштів та знижуватиме продуктивність економіки
- рівень кредитування економіки постійно зменшується, незважаючи на масштабні державні програми підтримки;
- висока імпортозалежність економіки, що постійно наростає;
- блокування транспортних шляхів для експорту та імпорту;
- вільних робочих рук в Україні дедалі менше: значна частина українців перебувають за кордоном, а близько мільйона чоловіків та жінок боронять країну у лавах Сил оборони.

Надзвичайно важливу фінансову підтримку України надають міжнародні фінансові організації та країни-партнери. За даними Центру економічної стратегії Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу — більше, ніж у 2022 (42,5 млрд дол

у 2023 проти 31,1 млрд у 2022), та більш регулярно та прогнозовано. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги). Загальна зовнішня допомога становила близько 85% ВВП щороку. Проте зниження обсягів та порушення ритмічності міжнародної підтримки України через політичні процеси в країнах-партнерах може заподіяти суттєву шкоду як фінансовій стабільності, так і обороноздатності країни.

Передбачити наслідки впливу війни на економіку з достовірною точністю практично неможливо.

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

Під час підготовки фінансової звітності Фонду здійснюються оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності та ґрунтуються на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Оцінки та судження постійно переглядаються та базуються на попередньому досвіді та інших факторах, в тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Наразі Фонд уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Хоча ці розрахунки базуються на найостаннішій наявній достовірній інформації, знанні бізнесу та галузі, в якій Фонд здійснює свою діяльність, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, у яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ, Фондом не здійснювались.

4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів та змін справедливої вартості

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на

звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з урахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

У 2023 році оцінка справедливої вартості облігацій, за якими немає активного ринку, ґрунтується на судженнях, що за таких умов оцінка облігацій, що визначається по вартості грошових потоків від фінансового активу, які Фонд отримає в тому випадку, якщо утримуватиме їх до погашення є найкращою оцінкою.

Для оцінки статей, включених до фінансової звітності Фонду, було використано валюту первинного економічного середовища, у якому працює Фонд (функціональна валюта - українська гривня).

Курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в доларах США, були такими:

на 31.12.2023р. 37,9824 грн./дол. США;
на 31.12.2022р. 36,5686 грн./дол. США.

Переоцінка активів в іноземній валюті здійснювалась щоденно за курсами НБУ, які діяли на відповідний день у 2023 році.

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

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

4.2.3. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

В 2023 році, в умовах відсутності активного ринку цінних паперів, за судженням фахівців з управління активами, найкращою стратегією є інвестування в короткострокові та середньострокові фінансові активи та їх утримання до термінів погашення.

4.2.4. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, що використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту виступає бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідності з рівнем ризику в подібні об'єкти інвестування або ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставленням рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатись з урахуванням вартості грошей у часі, вартості джерел що залучаються для інвестування та фактору ризику.

4.2.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Одними з ознак, що свідчать про зменшення корисності активу, у тому числі цінних паперів, які входять до складу активів Фонд є:

- зупинення обігу цінних паперів;

- зупинення внесення змін до системи реєстру власників іменних цінних паперів або до системи депозитарного обліку щодо цінних паперів певного емітента або певного власника;
- заборона торгівлі цінними паперами на підставі рішення НКЦПФР;
- невиконання емітентом боргових цінних паперів у терміни та строки, встановлені рішенням про емісію/проспектом цінних паперів, своїх зобов'язань;
- невиконання банківською установою у терміни та строки, встановлені договором, своїх зобов'язань;
- порушення справи про банкрутство емітента цінних паперів, банківської установи або господарського товариства (боржника Фонду).

У разі оприлюднення щодо цінних паперів, що входять до складу активів Фонду, рішення НКЦПФР про зупинення обігу цінних паперів; рішення НКЦПФР про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку; рішення НКЦПФР про заборону торгівлі цінними паперами, такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідного рішення НКЦПФР підлягають уцінці до нульової вартості.

У разі оприлюднення щодо боргових цінних паперів, що входять до складу активів Фонду, інформації про невиконання емітентом у терміни та строки, встановлені рішенням про емісію / проспектом цінних паперів, своїх зобов'язань, такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідної інформації підлягають уцінці до нульової вартості.

У разі оприлюднення інформації щодо постановленої господарським судом ухвали про затвердження плану санації боржника / прийняття господарським судом у справі про банкрутство ухвали та постанови про визнання боржника банкрутом та відкриття ліквідаційної процедури, протягом трьох робочих днів з дати, наступної після дати її оприлюднення, цінні папери такого емітента, паї/частки такого господарського товариства, а також дебіторська заборгованість боржника підлягає уцінці до нульової вартості.

Значне та тривале зниження справедливої вартості фінансового інструменту є свідченням того, що такий фінансовий інструмент знецінений, а це призвело до винесення судження щодо його знецінення до нульової вартості.

На кожен звітну дату Фонд проводить аналіз активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Внаслідок невизначеності подій, пов'язаних із вторгненням Росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Фонду в майбутньому. Інформація щодо потенційних втрат на даний момент є обмеженою.

4.2.6. Судження щодо визначення терміну оренди.

Фонд враховує усі наявні факти та обставини, які призводять до виникнення економічного стимулу на продовження чи припинення оренди. Термін оренди 2-3 роки є оптимальним для Фонду з огляду на мінімізацію витрат Фонду.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Фонд здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9, 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».

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості; подальша оцінка депозиту здійснюється за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів.
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

	грошових потоків на дату оцінки.		
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Фонд оцінює справедливу вартість фінансових інструментів, відображених у звіті про фінансовий стан, з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок.

Рівень 1: Котирування на активному ринку відносно до ідентичних фінансових інструментів.

Рівень 2: Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для подібних інструментів; ринкових котирувань для ідентичних або подібних інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних; інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.

Рівень 3: Методи оцінки, засновані на даних, які не є загальнодоступними на ринку. Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням інформації, не заснованої на загальнодоступних ринкових даних, притому, що такі дані, що не є загальнодоступними на ринку, впливають на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, оцінювані на підставі котирувань для подібних інструментів, у відношенні яких потрібно використання істотних коригувань, що не є загальнодоступними на ринку, або суджень для відбиття різниці між інструментами.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1-й рівень		2-й рівень		3-й рівень		Всього	
	(ті, що мають котирування, та спостережувані)		(ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		(ті, що не мають котирувань і не є спостережувані)		на 31 грудня	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	1 284	1 000	1 284	1 000
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	3 849	2 157	-	-	3 849	2 157
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	21	789	21	789
Фінансові інвестиції	6 280	6 059	1 231	847	-	-	7 511	6 906
Поточні зобов'язання	-	-	-	-	46	41	46	41

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

У 2023 та в 2022 роках 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 2023 та в 2022 роках переміщень між рівнями ієрархії не було.

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

В наступні таблиці наведена інформація за рік, що закінчився 31 грудня 2023:

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю	Залишки станом на 01.01.2023	Придбання (продажі, погашення)	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані	Залишки станом на 31.12.2023
Інвестиційна нерухомість	1 000	-	284 (оцінка справедливої вартості)	1 284
Облігації місцевих позик та підприємств	847	+ 405 (придбання)	-21 (оцінка справедливої вартості)	1 231
ВСЬОГО:	1 847	405	263 (уцінка справедливої вартості)	2 515

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

Додаткова інформація щодо змін справедливої вартості фінансових активів наведено в п.п. 6.1.1, 6.1.2.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю.

Фінансові інструменти	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Інвестиційна нерухомість	1 284	1 000	1 284	1 000
Інвестиції в ОВДП	6 280	6 059	6 280	6 059
Інвестиції в облігації місцевих позик та підприємств	1 231	847	1 231	847
Грошові кошти	3 849	2 157	3 849	2 157
Дебіторська заборгованість	21	789	21	789
Кредиторська заборгованість	46	41	46	41

Справедлива вартість земельних ділянок визначалась на звітну дату професійним оцінювачем майна.

В звітному періоді 2023 року 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 Фонду 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, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах

6.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

6.1.1. Доходи

Інші операційні доходи

Стаття доходу	2023	2022
Дохід від оренди	84	84
Дохід від дооцінки інвестиційної нерухомості	284	170
Процентний дохід на залишок коштів на поточному рахунку	1	1
РАЗОМ	369	255

Фінансові доходи, тис. грн.

2023	2022
Проценти 1 395, а саме: за депозитами - 556 за облігаціями - 839	Проценти 968, а саме: за депозитами - 136, за облігаціями - 832

Інші доходи

У 2023 році у складі інших доходів був дохід від оцінки активів за вирахуванням втрат в сумі 657 тис. грн. У 2022 році у складі інших доходів був дохід від оцінки активів за вирахуванням втрат в сумі 186 тис. грн.

6.1.2. Витрати

Витрати за рахунок пенсійних активів здійснюються Фондом з дотриманням вимог ст. 48 Закону та Положення про граничний розмір витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого Рішенням НКЦПФР № 500 від 15.07.2021, згідно якого річний граничний розмір витрат, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів, встановлюється у відсотках від чистої вартості активів пенсійного фонду і становить сім відсотків.

За 2023 рік витрати Фонду склали 579 тис. грн., що становить 4,82 % від середньої чистої вартості активів пенсійного Фонду за 2023 рік (за 2022 рік витрати склали 502 тис. грн., що становило 4,93 % від середньої чистої вартості активів пенсійного Фонду за 2022 рік).

Адміністративні витрати, тис. грн.

Стаття витрат	2023	2022
Винагороди:	558	502
- за управління активами	347	305
- за адміністрування	116	102
- зберігача	46	56
- торговця	1	0
- аудитора	40	31
- за оцінку майна	8	8
Податок на землю	21	19
РАЗОМ	579	521

Інші витрати

У 2023 році у складі інших витрат показано втрати від оцінки зобов'язань в сумі 1 842 тис. грн. У 2022 році у складі інших витрат було показано втрати від оцінки зобов'язань за вирахуванням доходу в сумі 888 тис. грн.

6.1.3. Прибуток

Прибуток від усіх видів діяльності в 2023 - 2022 роках дорівнює нулю.

6.2. Звіт про фінансовий стан

6.2.1. Інвестиційна нерухомість Фонду

На звітну дату в активах Фонду облікована інвестиційна нерухомість у складі двох земельних ділянок. Відповідно Висновків про вартість майна незалежного оцінювача майна справедлива вартість ділянок складає 1 284 тис. грн. (10,138% в активах) та відповідає балансовій вартості. На початок звітного періоду справедлива вартість земельних ділянок складала 1 000 тис. грн.

Земельні ділянки, тис. грн.	2023	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)	2022	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
На початок звітного періоду:	1 000	9,214	830	8,292
Кадастровий номер 3221884000:34:015:0001, с. Лебедівка Вишгородського району Київської області, загальна площа 1,3960 га	472	4,349	388	3,876
Кадастровий номер 3221884000:34:009:0005, с. Лебедівка Вишгородського району Київської області, загальна площа 1,5900 га	528	4,865	442	4,416
Придбання:	-	-	-	-
Дооцінка (Уцінка):	284	-	170	-
Кадастровий номер 3221884000:34:015:0001, с. Лебедівка Вишгородського району Київської області, загальна площа 1,3960 га	134	-	84	-
Кадастровий номер 3221884000:34:009:0005, с. Лебедівка Вишгородського району Київської області, загальна площа 1,5900 га	150	-	86	-
Продаж:	-	-	-	-
На кінець звітного періоду:	1 284	10,138	1000	9,214
Кадастровий номер 3221884000:34:015:0001, с. Лебедівка Вишгородського району Київської області, загальна площа 1,3960 га	606	4,785	472	4,349
Кадастровий номер 3221884000:34:009:0005, с. Лебедівка Вишгородського району Київської області, загальна площа 1,5900 га	678	5,353	528	4,865

Оцінка інвестиційної нерухомості станом на 31 грудня 2023 року проводилась незалежним оцінювачем майна, який має відповідну професійну кваліфікацію і недавній досвід оцінювання інвестиційної нерухомості, що розташована в подібній місцевості та належить до подібної категорії.

Фонд не має обмежень щодо спроможності реалізувати інвестиційну нерухомість або перевести дохід і надходження від продажу, а також немає контрактних зобов'язань купити, збудувати чи забудувати інвестиційну нерухомість або провести ремонт, обслуговування чи поліпшення.

6.2.2. Фінансові інвестиції Фонду

Станом на 31.12.2023 року до складу фінансових інвестицій Фонду входять фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, а саме: ОВДП, облігації місцевих позик та облігації українських емітентів.

На звітну дату через відсутність офіційного біржового курсу організатора торгів оцінка облігацій визнана по вартості грошових потоків від фінансового активу, які Фонд отримує в тому випадку, якщо утримуватиме їх до погашення.

Інші непоточні фінансові інвестиції Фонду, тис. грн.

На 31.12.2023		На 31.12.2022	
5 757 (45.454% в активах), з них:		847 (7,802% в активах), з них:	
ОВДП	4 526	ОВДП	-
Облігації місцевих позик	474	Облігації місцевих позик	484
Облігації українських підприємств	757	Облігації українських підприємств	363

Інші поточні фінансові інвестиції, тис. грн.

На 31.12.2023		На 31.12.2022	
1 754 (13,855 % в активах), з них:		6 059 (55,834 % в активах), з них:	
ОВДП	1 754	ОВДП	6 059
Облігації місцевих позик	-	Облігації місцевих позик	-
Облігації українських підприємств	-	Облігації українських підприємств	-

Основні умови випуску облігацій на 31.12.2023, тис. грн.

	Сума	Умови випуску (строк, відсоткова ставка)	Валюта
Облігації ТОВ «РУШ» (UA5000005729)	366	Дата погашення – 21.02.2027р., дата обов'язкового дострокового викупу 23.02.2025р., 20% на період з 21.02.2023р. по 17.02.2025р.	грн.
Облігації ТОВ «НоваПей Кредит» (UA5000010992)	391	Дата погашення 18.09.2025р., 20% на період з 22.09.2023 р. по 19.09.2024р..	грн.
ОВДП UA4000226286	842	Дата погашення 26.06.2024р., 14,00%	грн.
ОВДП UA4000204150	4 526	Дата погашення 26.02.2025р., 15,84%	грн.
ОВДП UA4000222152	912	Дата погашення 30.10.2024р., 12,70%	грн.
ОВМП UA4000223028	474	Дати погашення 03.09.2025р., ставка плаваюча - облікова ставка НБУ + 5% на початок кожного купонного періоду	грн.
Всього:	7 511	х	х

Основні умови випуску облігацій на 31.12.2022, тис. грн.

	Сума	Умови випуску (строк, відсоткова ставка)	Валюта
Облігації ТОВ «РУШ» (UA5000005729)	363	16.02.2027, 21.02.2023 – оферта, 18.02.2025р. - оферта, 13% до 20.02.2023р.	грн.
ОВДП UA4000201255	999	24.05.2023р., 16,00%	грн.
ОВДП UA4000225668	4 280	01.03.2023р., 16,00%	грн.
ОВДП UA4000225809	780	21.06.2023р., 16,00%	грн.
ОВМП UA4000223028	484	01.09.2025р., 17,70%	грн.
Всього:	6 906	х	х

6.2.3. Дебіторська заборгованість Фонду

Станом на 31.12.2023 року дебіторська заборгованість складає 21 тис. грн. (0,163% в активах), в тому числі дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів в сумі 13 тис. грн., та інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 8 тис. грн.

В 2022 році дебіторська заборгованість складала 789 тис. грн., в тому числі дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів в сумі 7 тис. грн. та інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 782 тис. грн.

На 31.12.2023		На 31.12.2022	
Проценти за депозитами	13	Проценти за депозитами	7
Дебіторська заборгованість з оренди	7	Дебіторська заборгованість з оренди	7
Інша дебіторська заборгованість:		Інша дебіторська заборгованість:	
Попередня оплата АРІФРУ	1	АТ «ОТП БАНК» на суму коштів, що не зараховані на депозитний рахунок	775

6.2.4. Гроші та їх еквіваленти Фонду, тис. грн.

На 31.12.2023		На 31.12.2022	
3 849 (30,389 % в активах), з них:		2 157 (19,875% в активах), з них:	
Поточний рахунок	33	Поточний рахунок	54
Депозитні рахунки	3 816	Депозитні рахунки	2 103

Всі грошові кошти знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня uaAAA, uaAA. Грошові кошти Фонду не обмежені у використанні.

6.2.5. Поточні зобов'язання, тис. грн.

Стаття зобов'язань	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Винагорода за управління активами	31	27
Винагорода за адміністрування	11	9
Винагорода зберігача	4	5
Інші поточні зобов'язання	0	0
РАЗОМ	46	41

6.2.6. Чиста вартість активів Фонду та валюта Балансу

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

ЧВА на 31.12.2023 12 619	ЧВА на 31.12.2022 10 811
-----------------------------	-----------------------------

За даними Балансу власний капітал Фонду станом на 31 грудня 2023 року відсутній, оскільки зобов'язання Фонду перед його учасниками збільшені на суму інвестиційного прибутку, отриманого за 2023 рік, та наведені в Звіті про фінансовий стан в розділі «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду». В 2023 році розподілено на збільшення зобов'язань Фонду перед його учасниками прибуток від інвестування в сумі 1 842 тис. грн., в 2022 році в сумі 888 тис. грн.

Валюта Балансу Фонду на кінець звітного періоду склала 12 665 тис. грн., на початок звітного періоду – 10 852 тис. грн.

6.2.7. Структура активів Фонду на звітну дату відповідає вимогам законодавства

№	Складові активів пенсійного фонду	Сума в грн. на 31.12.2023, грн. :	Частка в активах, %
1	Загальна вартість активів пенсійного фонду, усього	12 664 853,65	100,00
2	Вартість інвестицій в цінні папери	7 511 465,78	59,310
3	Сума коштів на рахунках у банках	3 848 761,21	30,389
4	Вартість інвестицій в об'єкти нерухомого майна	1 284 000,00	10,138
5	Вартість дебіторської заборгованості	20 626,66	0,163

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

Рух пенсійних коштів

Складові надходжень пенсійних коштів, тис. грн.

Стаття надходжень пенсійних коштів	2023	2022
Пенсійні внески вкладників Фонду:	195	196
- від роботодавців	155	156
- від фізичних осіб	40	40
Переведення з інших НПФ	9	-
РАЗОМ	204	196

Складові виплат пенсійних коштів, тис. грн.

Стаття виплат пенсійних коштів	2023			2022		
	нарахована сума до виплати	Утримані податки	сума до оплати	нарахована сума до виплати	Утримані податки	сума до оплати
Одноразові пенсійні виплати	118	23	95	96	19	77
Виплата пенсій на визначений строк	116	13	103	88	10	78
Виплата спадку	4	0	4	0	0	0
РАЗОМ	238	36	202	184	29	155

Додаткове розкриття інших найбільш суттєвих статей Звіту про рух грошових коштів

Стаття	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Інші надходження		
- кошти, зараховані на депозитний рахунок в ОТП Банку	775	-
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(554)	(498)
- Винагорода за управління активами	(343)	(304)
- Винагорода за адміністрування	(114)	(101)
- Винагорода зберігача	(47)	(54)
- Винагорода торговця	(1)	(-)
- Винагорода аудитора	(40)	(31)
- Винагорода за оцінку майна	(8)	(8)
- Передоплата АРІФРУ	(1)	-
Інші витрачання:	-	(775)
- кошти, переведені в ОТП БАНК та не зараховані на депозитний рахунок		(775)
Передача від (до) інших програм пенсійного забезпечення:	9	(61)
- передача пенсійних коштів до інших НПФ	9	(61)
Надходження від отриманих відсотків:	1 390	970
- проценти за депозитами	550	138
- проценти за облігаціями внутрішньої державної позики	619	516
- проценти за облігаціями місцевих позик	137	246
- проценти за облігаціями українських емітентів	84	70
Надходження від продажу або погашення фінансових інструментів	6 107	5 277
- погашення облігацій внутрішньої державної позики	6 107	3 941
- погашення облігацій місцевих позик	-	867
- погашення облігацій українських емітентів	-	469
Витрачання на придбання фінансових інвестицій:	(6 055)	(5 261)
- облігації внутрішньої державної позики	(5 650)	(4 778)
- облігації місцевих позик	-	(483)
- облігації українських емітентів	(405)	-

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2023 рік становить – 250 тис. грн.
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за 2023 рік становить 1442 тис. грн.
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2023 рік відсутній.

Результат чистого руху коштів від діяльності Фонду за 2023 рік - 1 692 тис. грн.

6.4. Звіт про зміни в капіталі

За даними Балансу (Звіту про фінансовий стан) власний капітал Фонду станом на 31 грудня 2023 року відсутній, оскільки зобов'язання Фонду перед його учасниками збільшені на суму прибутку, отриманого за 2023 рік, та наведені в Звіті про фінансовий стан в розділі «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду».

Інвестиційний прибуток Фонду за 2023 рік в сумі 1842 тис. грн. віднесено на збільшення зобов'язань Фонду перед його учасниками, тому нерозподілений прибуток (збиток) Фонду станом на 31 грудня 2023 року дорівнює нулю. Зобов'язання Фонду перед

його учасниками станом на 31 грудня 2023 року з урахуванням розподілу прибутку 2023 року склали 12 619 тис. грн.

Інвестиційний прибуток Фонду за 2022 рік складав 888 тис. грн., зобов'язання Фонду перед його учасниками станом на 31 грудня 2022 року з урахуванням розподілу прибутку за 2022 рік склали 10 811 тис. грн.

7. Розкриття іншої інформації

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

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

Станом на 31.12.2023 року у Фонду немає судових позовів, які були б вчинені ним проти третіх сторін, або позовів, вчинених проти Фонду.

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці економічної діяльності Фонду, ймовірно, що Фонд змушений буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість активів Фонду.

7.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася, на дату балансу існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Фонду. Повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Фонду.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості Фонду визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. Термін погашення поточної дебіторської заборгованості Фонду – січень 2023 року, строк розміщення коштів на депозитних рахунках наведено в п. 7.4.

7.3. 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 2023 року належали особи, наведені нижче.

Група	№	Повна назва юр. особи власника (учасника) Фонду чи П.І.Б фіз. особи – власника (учасника) та посадової особи	Частка в капіталі Фонду, %
А	Учасники Фонду – юридичні особи:		
	1	Товариство з додатковою відповідальністю «НДІ «Амфітон»	0,00%
Б	Компанія з управління активами		
	2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Оптіма-Капітал»	0,00%
С	Керівник Компанії з управління активами та інші фізичні особи		
	3	Щербаков 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		
	4	Голова Ради Фонду Тичинська Леся Петрівна	0,00%
	5	Член Ради Бойчун Олена Василівна	0,00%
	6	Член Ради Карплюк Ростислав Михайлович	0,00%
	7	Член Ради Колядіна Валентина Михайлівна	0,00%
	8	Член Ради Щербаков Олександр Володимирович	0,00%

До пов'язаних сторін Фонду протягом 2022 року належали особи, наведені нижче.

Група	№	Повна назва юр. особи власника (учасника) Фонду чи П.І.Б фіз. особи – власника (учасника) та посадової особи	Частка в капіталі Фонду, %
А	Учасники Фонду – юридичні особи:		
	1	Товариство з додатковою відповідальністю «НДІ «Амфітон»	0,00%
Б	Компанія з управління активами		
	2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Оптіма-Капітал»	0,00%
С	Керівник Компанії з управління активами та інші фізичні особи		
	3	Генеральний директор Щербаков Олександр Володимирович	0,00%
Д	Рада фонду		
	4	Голова Ради Фонду Тичинська Леся Петрівна	0,00%
	5	Член Ради Бойчун Олена Василівна	0,00%
	6	Член Ради Карплюк Ростислав Михайлович	0,00%
	7	Член Ради Колядіна Валентина Михайлівна	0,00%
	8	Член Ради Щербаков Олександр Володимирович	0,00%

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

	2023		2022	
	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)	347	558	305	502
Адміністративні витрати (Винагорода Компанії за адміністрування)	116	558	102	502
Кредиторська заборгованість по виплаті винагорода Компанії за управління активами	31	46	27	41
Кредиторська заборгованість по виплаті винагорода Компанії за адміністрування	11	46	9	41
Пенсійні внески від ТДВ "НДІ "АМФІТОН"	82	195	81	196

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

7.4. 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 № 1282, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15 жовтня 2012 року за № 1728/22040.

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

Основними цілями при управлінні ризиками Фонду є:

- забезпечення реалізації стратегії розвитку Фонду;
- своєчасна адаптація Фонду до змін у внутрішньому та зовнішньому середовищі;
- забезпечення ефективного функціонування Фонду;
- забезпечення інтересів учасників Фонду.

Інвестиційна діяльність Фонду пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у мінливому ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрям впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. Такі ризики умовно поділяються на дві основні групи: фінансові ризики та операційні ризики.

Фінансові ризики - це сукупність ризиків, пов'язаних безпосередньо з діяльністю з управління активами Фонду, до яких належать, у тому числі такі підгрупи ризиків:

1) *системний ризик* – це ризик, пов'язаний зі станом і динамікою розвитку економіки загалом, що певною мірою відбивається на дохідності всіх без винятку цінних паперів та фінансових інструментів, що обертаються на ринку цінних паперів та інших фінансових ринках, спричинені кон'юктурою та особливостями фінансового ринку. На наше переконання, цей вид ризику мав суттєві негативні наслідки протягом останніх років і залишається суттєвим на наступні періоди;

2) *кредитний ризик* – ризик того, що одна сторона контракту за фінансовим інструментом не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам як депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків Фонду є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Очікуємо низьку вірогідність кредитного ризику щодо державних цінних паперів, депозитів, що розміщені в державних банках та банках з іноземним капіталом.

Цінні папери Фонду мають кредитний рейтинг, що відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством України, або відповідно до норм законодавства допущені до торгів на регульованому фондовому ринку, що відповідає вимогам, установленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Пенсійні активи Фонду в цінних паперах не можуть включати цінні папери (крім акцій), які не допущені до торгів на регульованому фондовому ринку, крім випадку, якщо кредитний рейтинг облігацій відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством.

Вид цінного паперу, ISIN, емітент	Допущення до торгів на регульованому фондовому ринку (зазначити хоча б один з суб'єктів регульованого фондового ринку)	Кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою (із зазначенням рейтингового агентства та дати підтвердження)
ОВДП UA4000222152 Міністерство фінансів України	АТ «Фондова біржа ПФТС»	СС (ukr), Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings, 08.12.2023р.
ОВДП UA4000204150 Міністерство фінансів України	АТ «Фондова біржа ПФТС»	
ОВДП UA4000226286 Міністерство фінансів України	АТ «Фондова біржа ПФТС»	
ОВМП UA4000223028 Київська міська рада	АТ «Фондова біржа ПФТС»	СС (ukr), Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings, 20.10.2023р.
ОП UA5000005729 ТОВ «РУШ»	АТ «Фондова біржа ПФТС»	uaA+, ТОВ «РА «ІВІ-Рейтинг», 21.09.2023р.
ОП UA5000010992 ТОВ «НоваПей Кредит»	АТ «Фондова біржа ПФТС»	uaAA, ТОВ «Стандарт Рейтинг» 29.09.2023

Облігації внутрішньої державної позики характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Цінні папери можна продати у будь який час за ринковою вартістю. Міністерство фінансів гарантує своєчасне погашення та виплату за облігаціями внутрішнього державного боргу відповідно до умов випуску та незалежно від розміру суми вкладень. На звітну дату 49,589% активів Фонду вкладено в облігації внутрішньої державної позики, 3,739% в облігації внутрішніх місцевих позик, 5,982% - в облігації українських емітентів.

Структура портфелю облігацій Фонду на 31.12.2023 р. за строком повернення

Вид цінного паперу	Дата погашення	Кількість	Номінальна вартість, тис. грн.	Балансова вартість, тис. грн.	Частка в активах, %
ОВДП UA4000226286	26.06.2024	846	846	842	6,651
ОВДП UA4000222152	30.10.2024	918	918	912	7,204
ОВДП UA4000204150	26.02.2025	4 354	4 354	4 526	35,734
ОВМП UA4000223028 Київська міська рада	01.09.2025	47	470	474	3,739
ОП UA5000010992 ТОВ «НоваПей Кредит»	18.09.2025	380	380	391	2,893
ОП UA5000005729 ТОВ «РУШ»	16.02.2027	357	357	366	3,089
РАЗОМ		6 902	7 325	7 511	59,310

Ризики вкладень у банки з українським капіталом, як і загальна стійкість банківської системи України, значно поліпилися після виводу з ринку неплатоспроможних банків, але ми припускаємо ймовірність настання ризикової події за індивідуальним кредитним ризиком щодо окремих недержавних вітчизняних банків. Для зниження наслідків настання таких подій ліміт розміщення активів в одному банку не перевищує 10% від активів Фонду. Депозитні рахунки розміщені в банках, що надійні з відсотковими ставками в діапазоні від 11,5% до 15%. На поточному рахунку в АТ «Райффайзен Банк» на звітну дату знаходиться 33 тис. грн. (частка в активах 0,259 %). Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» 01.12.2023р. оновило рейтинг банку на рівні uaAAA.

Структура портфелю депозитів Фонду станом на 31.12.2023 р. за строком повернення

Банк	Термін повернення	Сума, тис. грн.	Частка в активах, %	Рейтинг банка
АТ "Ідея - Банк"	05.01.2024	1 227	9,688	uaAA, ТОВ «Кредит рейтинг» 15.08.2023
АТ АКБ "Укргазбанк"	12.01.2024	75	0,592	uaAA+, ТОВ «РА «ІВІ-Рейтинг», 31.10.2023р.
АТ АКБ "Укргазбанк"	02.02.2024	747	5,898	
АТ АКБ "Укргазбанк"	07.02.2024	18	0,142	
АТ "ОТП Банк"	28.02.2024	120	0,948	uaAAA, ТОВ «Кредит рейтинг» 14.11.2023
ПАТ "АКБ "Львів"	11.03.2024	1 226	9,680	uaAA, ТОВ «РА «ІВІ-Рейтинг» 24.11.2023
АТ АКБ "Укргазбанк"	15.03.2024	33	0,261	uaAA+, ТОВ «РА «ІВІ-Рейтинг», 31.10.2023р.
АТ АКБ "Укргазбанк"	23.03.2024	20	0,158	
АТ АКБ "Укргазбанк"	29.03.2024	65	0,513	
АТ "ОТП Банк"	15.04.2024	285	2,250	uaAAA, ТОВ «Кредит рейтинг» 14.11.2023
РАЗОМ	X	3 816	30,130	

Ми оцінюємо як незначний ризик недоброчесності контрагентів враховуючи те, що депозитні договори укладаються з ліцензованими НБУ банківськими установами, які мають відповідний до законодавства кредитний рейтинг, а купівля-продаж цінних паперів здійснюється виключно на біржі за принципом поставки проти оплати.

Прострочених фінансових активів на звітну дату нема.

3) *ринковий (інвестиційний)* – це ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін у цінах (ринковій вартості) цінних паперів або інших фінансових інструментів, які знаходяться в портфелі Фонду, змін процентних ставок (кривих доходності) фінансових інструментів, які придбаються в активи Фонду, а також змін співвідношення вартості валют (валютних курсів), у яких виражені фінансові інструменти в активах Фонду. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний та відсотковий.

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Фонд використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок і це впливатиме як на доходи Фонду, так і на справедливу вартість чистих активів

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, Фонд

контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою.

Фонд здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Фонд має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою.

Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Банківські депозити, тис. грн.	3 816	2 103
Облігації, тис. грн.	7 511	6 906
Всього, тис. грн.	11 327	9 009
Частка в активах Фонду, %	89,44	83,0

Фонд несе значний відсотковий ризик, оскільки вартість 89,44% активів залежить від зміни ринкових відсоткових ставок.

Фонд визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на $\pm 4,5$ %. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 3,5 процентних пункти на вартість чистих активів Фонд

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

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Потенційний вплив на чисті активи Фонду в разі зміни відсоткової ставки	
		На 31.12.2023 р.	На 31.12.2022 р.
Можливі коливання ринкових ставок		+ 3,5%	- 3,5%
Банківські депозити	3 816	+ 133	- 133
Облігації	7 511	+ 263	- 263
Разом	11 327	+ 396	- 396
Можливі коливання ринкових ставок		+ 4,5%	- 4,5%
Банківські депозити	2 103	+ 94	- 94
Облігації	6 906	+ 311	- 311
Разом	9 009	+ 405	- 405

Ймовірна зміна процентних ставок протягом наступного періоду може бути обумовлена впливом системного ризику.

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

На звітну дату курс гривні до долара США склав 37,9824. У державному бюджеті на 2024 рік прогнозовано збільшення середньорічного курсу гривні на рівні 41,4 гривні за долар. Виходячи із загальної економічної ситуації в Україні вірогідність отримання збитків від знецінення валютних активів важкопрогнозована.

Для управління валютними ризиками Фонд контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів. Валютні ризики Фонду виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті.

Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості. Визначення порогів чутливості Фонду здійснювалося на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період. Фонд визнає, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на ± 9 відсотка.

На звітну дату Фонд не має чутливих до коливань валютного курсу активів.

4) *ризик ліквідності* – це поточний чи майбутній ризик фінансових втрат Фонду, який може виникнути внаслідок неможливості використання пенсійних активів як безпосереднього засобу платежу або неспроможності їх швидкого переведення у грошову форму без істотної втрати своєї поточної ринкової вартості.

Ми вважаємо рівень загрози виникнення цього виду ризику незначним у зв'язку з тим, що 49,589% активів Фонду вкладено в облігації внутрішньої державної позики, 3,739% в облігації внутрішніх місцевих позик, 5,982% - в облігації українських емітентів, 30,130% - у банківські депозити, 10,138% - у нерухомість.

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

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	31.12.2023		31.12.2022	
	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 260	2 589	2 157	-
Боргові цінні папери	6 280	1 231	6 059	847
Інвестиційна нерухомість	-	1 284	-	1 000
Дебіторська заборгованість	13	8	782	7
Усього активів	7 553	5 112	8 998	1 854
Поточні зобов'язання	46	-	41	-
Розрив (активи мінус зобов'язання)	+ 12 619		+ 10 811	

Фонд не наражається на значні ризики ліквідності, оскільки його зобов'язання перед учасниками обмежуються наявними активами. Ймовірності настання ризикової події мінімальна у зв'язку з тим, що 30,13% активів Фонду знаходяться у вигляді строкових вкладів на депозитних рахунках у банках, за якими щомісяця виплачуються відсотки та/або настає термін їх повернення.

Основою управління ризиками Фонду є дотримання обмежень щодо використання активів Фонду, диверсифікація активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та Інвестиційної декларації Фонду, в тому числі граничних розмірів витрат за рахунок активів Фонду.

Операційний ризик – це ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів (систем) в Фонді, Ради Фонду, як органу управління та контролю, або є результатом зовнішнього впливу. Члени Ради Фонду відповідають всім вимогам чинного

законодавства щодо їх кваліфікації, їх кандидатури погодженні відповідно до чинного законодавства. Вплив інших складових операційного ризику оцінюється і визначається суб'єктами недержавного пенсійного забезпечення, які надають відповідні послуги Фонду.

8. Операційні сегменти

Протягом 2023 року 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.

Фондом, станом на 31 грудня 2023 року проведено розрахунок чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду в грн.:

Найменування показників	2023	2022
Активи недержавного пенсійного фонду	12 664 853,65	10 852 422,53
Зобов'язання недержавного пенсійного фонду	45 902,88	41 040,00
Чиста вартість активів	12 618 950,77	10 811 382,53
Чиста вартість одиниці пенсійних активів (грн)	3,6482505111286	3,1178605999

Чиста вартість одиниці пенсійних активів за станом на 31 грудня 2023 року складає 3,6482505111286 грн. та збільшилася у порівнянні з показником на 31 грудня 2022 року на 17,01%.

10. Події після звітної дати

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

Дата затвердження річної фінансової звітності до випуску вказана у примітці 2.6.

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося. Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Фонду відсутні.

23 січня 2024 року Rating and Investment Information підтвердило довгостроковий суверенний рейтинг Україні в іноземній валюті на рівні «ССС» з прогнозом можливого зниження.

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.

Дію воєнного стану в Україні продовжено з 14 лютого 2023 року на 90 днів – до 13 травня 2024 року указом Президента України від 05 лютого 2024 року №10456.

Голова Ради Фонду

Тичинська Л. П.

Генеральний директор ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Щербаков О. В.

Головний бухгалтер ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Кухар Т.М.