

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

Проміжна фінансова звітність
за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року

**Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід
за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року**

	Примітка	2023		2022	
		За звітний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку поточного року	За звітний квартал попереднього року	Наростаючим підсумком з початку попереднього року
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		-	-	-	-
Адміністративні витрати	6.1	(137)	(399)	(120)	(358)
Фінансові доходи	6.1	532	1 062	121	637
Інші операційні доходи	6.1	21	64	28	64
Інші операційні витрати	6.1	-	-	-	(13)
Інші доходи	6.1	98	490	476	107
Інші витрати	6.1	(514)	(1 217)	(505)	(437)
Прибуток до оподаткування		-	-	-	-
Витрати з податку на прибуток		-	-	-	-
ПРИБУТОК		-	-	-	-
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 на 30 вересня 2023 року

	Примітка	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Інвестиційна нерухомість	6.2	1 000	1 000
Інші непоточні фінансові інвестиції	6.2	6 080	847
<i>Поточні активи</i>			
Інші поточні фінансові інвестиції	6.2	858	6 059
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6.2	17	7
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.2	27	782
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.2	4 138	2 157
ВСЬОГО АКТИВИ		12 120	10 852
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Кредиторська заборгованість за розрахунками	6.2	43	41
Всього зобов'язання		43	41
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	6.2	12 077	10 811
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		12 120	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 рух грошових коштів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року

	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 2022 р.	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2022 року	-	-	-	-
Чистий прибуток	-	-	-	-
Використання прибутку	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за 9 місяців 2023 року	-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 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 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року

	Примітка	Звітний період поточного року	Звітний період попереднього року
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Операційна діяльність			
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		1	1
Надходження пенсійних внесків	6.3	149	149
Надходження за орендою	6.3	63	63
Інші надходження	6.3	775	-
Витрачання на оплату:			
товарів, робіт, послуг	6.3	(381)	(342)
зобов'язань з податків та зборів	6.3	(16)	(14)
інші витрачання		(20)	(15)
Сплачені пенсійні виплати	6.3	(109)	(136)
Передача від (до) інших програм пенсійного забезпечення	6.3	9	(61)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	6.3	471	-355
Інвестиційна діяльність			
Надходження від продажу або погашення фінансових інструментів	6.3	6 107	3 687
Надходження від отриманих відсотків	6.3	1 053	631
Інші надходження	6.4		
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	6.3	(5 650)	(5 261)
Інші платежі			
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	6.3	1 510	-943
Фінансова діяльність			
Надходження від власного капіталу		-	-
Інші надходження		-	-
Інші платежі		-	-
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності		-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період		1 981	-1 298
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	4 138	1 129

Голова Ради фонду

Генеральний директор ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Головний бухгалтер ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Тичинська Л. П.

Щербаков О. В.

Кухар Т.М.

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

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

Назва	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
Вартість активів пенсійного фонду, усього	10 852	12 121
Вартість інвестицій в цінні папери	6 906	6 939
Сума коштів на рахунках у банках	2 157	4 139
Вартість інвестицій в об'єкти нерухомого майна	1 000	1 000
Вартість інвестицій в банківські метали	-	-
Вартість інших інвестицій	-	-
Вартість дебіторської заборгованості, грн	789	43
Сума зобов'язань пенсійного фонду, усього, грн	41	44
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	30
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	12077
Кількість одиниць пенсійних активів	3467564.44	3482842.1721
Чиста вартість одиниці пенсійних активів	3.1178605999	3.4676203208

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

Назва	№ рядка	Дані на початок звітнього періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітнього періоду
Сума надходжень пенсійних внесків, усього (р. 10 + р. 13 + р. 14 + р. 18)	9	8 156	8 314
Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб, усього (р. 11 + р. 12)	10	1 311	1 344
Сума надходжень пенсійних внесків від учасників, які є вкладниками,	11	1 311	1 344
Сума надходжень пенсійних внесків від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	-	-
Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб – підприємців	13	121	139
Сума надходжень пенсійних внесків від юридичних осіб, усього (р. 15 + р. 16 + р. 17)	14	4 607	4 706
Сума надходжень пенсійних внесків від засновника недержавного пенсійного фонду	15	3 229	3 291
Пенсійні внески від роботодавця-платника, що не є засновником,	16	1 378	1 415
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	3 187
Сума здійснених пенсійних виплат, усього (р. 23 + р. 26)	22	2 491	2 600
Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк, усього (р. 24 + р. 25)	23	149	212
Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат від 10 до 20 років включно	24	149	212
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	2 388
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	2 129
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	95
Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з цінними паперами, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (р. 42 + р. 43)	41	147	637
Сума прибутку (збитку) від продажу цінних паперів	42	-126	-126
Сума прибутку (збитку) від переоцінки цінних паперів	43	273	763
Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з об'єктами нерухомості, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (р. 45 + р. 46):	44	170	170
Сума прибутку (збитку) від продажу об'єктів нерухомості	45	-	-
Сума прибутку (збитку) від переоцінки об'єктів нерухомості	46	170	170
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	10 507
Сума доходу (втрат) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках	54	4 172	4 581

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	5 701
Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	57	3 651	4 152
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	508
Сума доходу від облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	60	924	971
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	221
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 (вtrat) 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	3 669
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	548
Сума винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	75	2 218	2 473
Сума оплати послуг зберігача пенсійного фонду	76	385	420
Сума оплати послуг з проведення аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	77	158	158

Сума оплати послуг, пов'язаних зі здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, усього (р. 79+р.80+р.81)	78	11	11
Сума оплати послуг інвестиційних фірм, грн	79	11	11
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	59
Сума прибутку (збитку) від інвестування активів пенсійного фонду (р. 40 + р. 53 + р. 70 - р. 71)	83	5 733	6 950
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	12 077
Зміна чистої вартості пенсійних активів (р. 85 - р. 84)	86	838	1 266
Кількість одиниць пенсійних активів, од.	87	3467564.4351	3482 842.1721
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	3.4676203208
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (р. 89 - р. 88)	90	0.2566032829	0.3497597209

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	6 939	57,247
1.1. Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	X	6 093	50,268
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000222152	925	7,629
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000204150	4 310	35,558
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000226286	858	7,081
1.2. Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами	X	480	3,956
Облігації внутрішніх місцевих позик	UA4000223028	480	3,956
1.3. Облігації українських емітентів (по кожному емітенту)	X	366	3,023

ТОВ «РУШ»	UA5000005729	366	3,023
2. Інвестицій в об'єкти нерухомого майна	X	1000	8,25
Земельна ділянка площею 1,396 га	-	472	3,894
Земельна ділянка площею 1,59 га	-	528	4,356
3. Грошові кошти на поточних та/або інших рахунках у банківських установах	X	4 139	34,144
3.1. Вкладні (депозитні) рахунки в банках	X	4 113	33,934
АТ «ІДЕЯ БАНК»	980	1 192	9,834
АТ «Укргазбанк»	980	1 145	9,448
АТ Банк «Львів»	980	1 191	9,826
ОТП Банк	980	585	4,826
3.2. Поточні рахунки в банках	X	25	0,21
АТ «Райффайзен Банк»	980	25	0,21
4. Дебіторська заборгованість	X	43	0,359
за відсотками по депозиту в АТ «Укргазбанк»	980	11	0,097
за відсотками по депозиту в АТ «ІДЕЯ БАНК»	980	0,5	0,005
за відсотками по депозиту в ОТП Банку	980	4	0,031
за відсотками по депозиту в АТ Банк «Львів»	980	0,5	0,005
за орендою	980	7	0,058
за оплатою аудиторю	980	20	0,163
Разом	X	12 121	100

ПРИМІТКИ

до проміжної фінансової звітності НО «ВПФ «Соціальні гарантії» за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року

1. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

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 30.09.2023 р. одноосібним засновником Фонду є ТДВ «АМФІТОН» (ІКЮО 14311407, частка в капіталі 0%).

Згідно з даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 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 звітного періоду здійснювалось ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОПТИМА–КАПІТАЛ» (ІКЮО 32800975) відповідно до укладеного з Фондом Договору про адміністрування недержавного пенсійного фонду від 23 січня 2006 року №1 та Договору про управління активами недержавного пенсійного фонду від 23 січня 2006 року №1.

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

- ліцензія серії АБ №115981 на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, видана згідно з рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №559 від 24.04.2008 р.; строк дії ліцензії: з 24.04.2008 р. – безстрокова;
- ліцензія серії АВ №617838 на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), видана згідно з рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №229 від 20.03.2012 р.; строк дії ліцензії: з 26.03.2012 р., строк дії необмежений.
Місцезнаходження ТЗОВ «КУА «ОПТИМА–КАПІТАЛ»: 79060, м. Львів, вул. Наукова, 7А.

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

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

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

Вкладники Фонду

Владниками Фонду можуть бути роботодавці учасників Фонду та сам учасник Фонду, подружжя, діти, батьки, рідні брати і сестри, дід і баба учасника фонду, діти подружжя учасника фонду, у тому числі усиновлені ним (нею) діти, батьки подружжя учасника фонду, які власними

коштами здійснюють пенсійні внески на користь учасників Фонду на умовах укладених пенсійних контрактів.

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

Роботодавці, що здійснювали пенсійні внески до Фонду в звітному періоді

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

Учасники Фонду

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

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

Кількість учасників Фонду на 30 вересня 2023 р. становить 1 150 осіб.

Пенсійний контракт

Пенсійний контракт є договором між Фондом та його вкладником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду за рахунок пенсійних внесків такого вкладника.

Тип пенсійної програми з визначеними внесками

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

Умови припинення пенсійної програми

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

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

Пенсійні схеми

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

Фондом затверджено чотири пенсійні схеми:

- Пенсійна схема № 1 (пенсійні внески здійснює роботодавець Учасників Фонду у розмірі однакового відсотка від заробітної плати для всіх таких Учасників Фонду);
- Пенсійна схема № 2 (пенсійні внески здійснює роботодавець Учасників Фонду і їх розмір залежить від віку Учасників Фонду);
- Пенсійна схема № 3 (пенсійні внески здійснює роботодавець Учасників Фонду і їх розмір залежить від стажу роботи таких Учасників Фонду на підприємстві Вкладника);
- Пенсійна схема № 4 (перерахування пенсійних внесків здійснюється Вкладниками-фізичними особами в нефіксованому розмірі).

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

Фонду дорівнює чистій вартості активів Фонду. Чиста вартість активів Фонду, кількість одиниць його пенсійних активів та чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду визначаються кожного робочого дня та обчислюється відповідно до порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Пенсійні внески до Фонду

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

Пенсійні активи Фонду

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

Пенсійні активи Фонду складаються із:

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

Використання пенсійних активів Фонду

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

Основні показники діяльності Фонду:

- вартість чистих активів Фонду на 30 вересня 2023 р. – 12 077 174,29 грн., на 31 грудня 2022 року - 10 811 382,53 грн., збільшення вартості чистих активів Фонду за 9 місяців 2023 р. – 1 265 791, 76 грн.;
- надходження пенсійних внесків до Фонду за 9 місяців 2023 р. – 149 285,70 грн., переведень з інших недержавних пенсійних фондів - 8 556,06 грн.;
- надходження пенсійних внесків до Фонду за 9 місяців 2022 р. – 148 705,70 грн., переведень з інших недержавних пенсійних фондів не було;
- пенсійні виплати за 9 місяців 2023 р. – 109 093,04 грн., в тому числі: одноразові виплати - 45 732,88 грн.: 41399,21 грн. –у зв'язку із недосягненням мінімального розміру накопичень, 4333,67 грн. – виплата спадкоємцю; та виплата пенсій на визначений строк – 63 360,16 грн.
- пенсійні виплати за 9 місяців 2022 р. – 136 054,67 грн., в тому числі: одноразові виплати - 89 902,82 грн., виплата пенсій на визначений строк – 46 151,85 грн.
- переведення пенсійних коштів до інших недержавних пенсійних фондів за 9 місяців 2023р. не відбувалось, за 9 місяців 2022 р. – 60 643,46 грн.;
- чиста вартість одиниці пенсійних активів на 30 вересня 2023 р. – 3,4676203208 грн.; на 31.12.2022 р. – 3.1178605999
- загальна кількість одиниць пенсійних активів на 30 вересня 2023 р. – 3 482 842,1721 одиниць, що на 15277,737 одиниць більше у порівнянні зі станом на 31.12.2022 р. (3 467 564,4351 одиниць);
- загальна кількість учасників Фонду на 30 вересня 2023 р. – 1 150 осіб, на 31.12.2022 р. - 1 151 осіб.

2. Загальна основа формування проміжної фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Ця проміжна фінансова звітність складена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» та її слід розглядати разом з останньою фінансовою звітністю Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Ця звітність складається з комплексу стислої фінансової звітності та не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Фонду з дати останньої річної фінансової звітності.

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

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

На дату випуску цієї проміжної фінансової звітності таксономія UA XBRL за МСФЗ процес подання фінансової звітності за 9 місяців 2023 року в єдиному електронному форматі ще не розпочато. Керівництво Товариства планує підготувати звіт iXBRL та подати його протягом 2023 року.

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

Зміни до МСФЗ, які набрали чинності з 1 січня 2023 року:

- МСФЗ 17 «Страхові контракти» (зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 роках);
- Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (Класифікація зобов'язань як короткострокові та довгострокові)
- Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності», до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ «Формування суджень щодо суттєвості»;
- Зміни до МСБО 8 «Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки» (Визначення облікових оцінок).

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 довгострокового. 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 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. 	01 січня 2023 року	На даний час Фонд аналізує можливий вплив поправок на класифікацію зобов'язань Фонду.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
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	На даний час Фонд проводить оцінку впливу даних поправок на розкриття інформації 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	Очікується, що дана поправка не вплине 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. Ефект впливу на фінансову звітність Фонду не очікується
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: • 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. Ефект впливу на фінансову звітність Фонду не очікується

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
МСБО 12 «Податки на прибуток»	23 травня 2023 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) опублікувала поправки до МСБО 12 "Податки на прибуток". Поправки надають компаніям тимчасове звільнення від обліку відстрочених податків у зв'язку з міжнародною податковою реформою Організації економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР). Поправки доповнюють МСБО 12 пп. 88А-88Г «Міжнародна податкова реформа – Типові правила другого рівня». Зазначені параграфи вимагають від суб'єктів господарювання розкривати інформацію про те, що вони застосували виняток щодо визнання та розкриття інформації про відстрочені податкові активи та зобов'язання, пов'язані з податками на прибуток за Другим рівнем.	1 січня 2023 року або після цієї дати	Фонд не входить до сфери дії цього стандарту. Ефект 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..	1 січня 2024 року	На даний час Фонд проводить оцінку потенційного впливу змін на фінансову звітність
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	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 її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. 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.	1 січня 2024 року	На даний час Фонд проводить оцінку потенційного впливу змін на фінансову звітність
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи	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
внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	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.		
МСБО 21 "Вилив змін валютних курсів"	Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) 15 серпня 2023 опублікувала поправки «Відсутність конвертованості» до МСБО 21 "Вилив 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

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

Діяльність в умовах світової пандемії COVID 19

1 липня 2023 року на всій території України скасовано карантин, який був встановлений ще в квітні 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 проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2023 року 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 50,267% 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. Фонд безперервно здійснював інвестування коштів та без затримок сплачував пенсійні виплати учасникам.

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.

Проміжна фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Фонд не зміг продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

2.5. Звітний період проміжної фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується проміжна фінансова звітність, є 9 місяців 2023 року, тобто період з 01 січня по 30 вересня 2023 року.

2.6. Рішення про затвердження проміжної фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність Фонду затверджена Радою Фонду (з метою оприлюднення) 19 жовтня 2023 року (протокол № 98).

Враховуючи, що в Україні діє воєнний стан, запроваджений 24 лютого 2022 року Указом Президента України, відповідно до Закону України «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» Фонд може подавати фінансову звітність протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи

2.7. Концепція діяльності керівництва в інтересах учасників Фонду

Незважаючи на ускладнення умов ведення бізнесу у зв'язку із запровадженням обмежувальних карантинних заходів, введенням воєнного стану, надзвичайну економічну та соціальну ситуацію в країні, у звітному періоді динаміка показників та результатів поточної і фінансово-господарської діяльності Фонду є позитивною, що свідчить про ефективність управління активами Фонду в цілому та дієвість системи управління ризиками зокрема.

Дохідність активів Фонду (приріст чистої вартості одиниці пенсійних активів) за 9 місяців 2023 року склала 15,00%, чиста вартість активів за 9 місяців 2023 року зросла на 1 266 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, провадить оцінку кредитного ризику у відповідності до вимог НКЦПФР. Пенсійні виплати учасникам здійснюються без затримок.

Отримані результати 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

Облікові політики, що використані при складанні проміжної фінансової звітності Фонду відповідають обліковим політикам, застосованим при складанні річної фінансової звітності за 2022 рік.

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

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

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

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

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

4. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

Фонд протягом 9 місяців 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. Вчергове продовжено строк дії воєнного стану на 90 діб до 16 листопада 2023 року.

Відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. На початку 2023 року економіка повернулася до відновлення завдяки значно кращій ситуації в енергетиці, подальшому пристосуванню бізнесу та населення до умов війни, а також міжнародній підтримці. Реальний валовий внутрішній продукт (ВВП) України у другому кварталі 2023 року зріс на 19,5% порівняно з другим кварталом 2022 року після падіння на 10,5% у першому кварталі та 31,4% у четвертому кварталі минулого року. Попри складну ситуацію з обстрілами об'єктів електроенергетики, Міністерство економіки прогнозує зростання ВВП України у 2023 році до 4%, а наступного року - на 5%. За даними НБУ індекс ділових очікувань підприємств (ІДО) у серпні підвищився до 49,3 порівняно з 48,8 у липні, наблизившись до нейтрального рівня (50 пунктів).

НБУ продовжив політику фіксації курсу гривні до долара. Офіційний курс гривні до долара США протягом звітного періоду залишався на рівні 36,57 UAH/USD. В Державному бюджеті України на 2023 рік закладений середньоденний курс гривні до долара на рівні 42,2. НБУ понизив облікову ставку 28 липня 2023 року з 25% до 22% та 15 вересня 2023 року до 20%.

У вересні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) надалі сповільнювалася – до 7,1% з 8,6% у серпні. У місячному вимірі ціни зросли на 0,5%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України.

Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку є триваліший термін, а також непередбачувані характер та інтенсивність повномасштабної війни. Довгострокові руйнівні ефекти від підриву Каховської ГЕС є безпрецедентно масштабними, проте повністю оцінити їх можна буде лише з часом.

Зберігаються також інші ризики:

- подальше руйнування агресором об'єктів критичної інфраструктури, у тому числі енергетичної, що може призвести до поновлення суттєвого дефіциту електроенергії, обмеження економічної активності та експорту і, відповідно, посилення тиску на валютному ринку;
- виникнення додаткових бюджетних потреб і значних квазіфіскальних дефіцитів, зокрема в енергетичній сфері;
- ускладнення чи припинення роботи "зернового коридору", а також подальше продовження обмежень на імпорт українського продовольства окремими європейськими країнами.

Варварський характер ведення війни росією та затягування бойових дій і надалі загрожують Україні суттєвими втратами економічного потенціалу та непередбачуваними інфляційними шоками.

Надзвичайно важливу фінансову підтримку України надають міжнародні фінансові організації та країни G-7. Незважаючи на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. Завдяки стійкій зовнішній підтримці міжнародні резерви України за попередніми даними НБУ на 1 вересня 2023 року становили 40,387 млн. дол.

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.

Економічна стабільність та відновлення економіки України, значною мірою залежить від тривалості збройної агресії Російської Федерації та подальшої підтримки міжнародної спільноти та партнерів

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

Підготовка проміжної фінансової звітності відповідно до МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок і припущень, що впливають на застосування облікової політики.

Основні припущення, оцінки та судження, що використані при складанні проміжної фінансової звітності Фонду відповідають основним припущенням, оцінкам та судженням, застосованим при складанні річної фінансової звітності за 2022 рік. Зміни в оцінках визнаються в тому періоді, в якому оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах.

Хоча ці розрахунки базуються на найостаннішій наявній достовірній інформації, знанні бізнесу та галузі, в якій Фонд здійснює свою діяльність, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків.

Наразі Керівництво уважно слідкує за наслідками, викликаними зазначеними вище подіями.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

У період дії воєнного стану ускладнено провести коректну оцінку справедливої вартості активів та зобов'язань, відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Оцінка справедливої вартості вимагає здійснення аналізу звичайних операцій на ринку на основі наявних обґрунтованих доказів з усіх підтверджених джерел та вагомих релевантних факторів. Оскільки на звітну дату воєнні дії в Україні перебувають в активній фазі, існують суттєві невизначеності щодо оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність Фонду та, відповідно, показники фінансової звітності.

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;	Дохідний (дисконтування грошових	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними

	подальша оцінка депозиту здійснюється за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента	потоків)	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 грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
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 використовувани 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)			
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	1 000	1 000	1 000	1 000
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	4 138	2 157	-	-	4 138	2 157
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	44	789	44	789
Фінансові інвестиції	6 092	6 059	846	847	-	-	6 938	6 906
Поточні зобов'язання	-	-	-	-	43	41	43	41

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

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

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

У звітному періоді та в 2022 році 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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю	Залишки станом на 31.12.2022	Придбання (продажі, Погашення, переведено)	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані	Залишки станом на 30.09.2023
Інвестиційна нерухомість	1 000	-	-	1 000
Облігації	847	-	-1 (уцінка справедливої вартості)	846
ВСЬОГО:	1 847	-	-1	7 062

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

Додаткова інформація щодо змін справедливої вартості фінансових активів наведено в п. 6.1. 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 проміжних фінансових звітах**6.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід**

Стаття, тис. грн.	2023 р.		2022 р.	
	За поточний квартал	З початку року	За поточний квартал	З початку року
Інші операційні доходи:	21	64	28	64
дохід від оренди	21	63	21	63
% на залишок коштів на рахунку	-	1	-	1
дохід від коригування РОКЗ	-	-	7	-
Інші операційні витрати:	-	-	-	(13)
витрати на формування РОКЗ	-	-	-	(13)
Адміністративні витрати:	(137)	(399)	(120)	(358)
винагорода за управління активами	(90)	(256)	(76)	(226)
винагорода за адміністрування	(30)	(85)	(25)	(75)
винагорода зберігача	(12)	(34)	(14)	(42)
винагорода за оцінку майна	-	(8)	-	-
винагорода аудитора	-	-	-	(1)
плата за землю	(5)	(16)	(5)	(14)
Фінансові доходи:	532	1 062	121	637
проценти за депозитами	154	409	20	75
проценти за облігаціями	378	653	101	562
Інші доходи:	98	490	476	107
прибуток від зміни вартості фінансових активів	98	490	476	107
Інші витрати:	(514)	(1 217)	(505)	(437)
збиток від зміни вартості фінансових інструментів (зобов'язань)	(514)	(1 217)	(505)	(437)

6.2. Звіт про фінансовий стан

Стаття, тис. грн.	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові інвестиції:	6 938	6 906
інші непоточні фінансові інвестиції, з них:	6 080	847
ОВДП	5 234	-
облігації місцевих позик	480	484
облігації українських емітентів	366	363
інші поточні фінансові інвестиції, з них:	858	6 059
ОВДП	858	6 059
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів:	20	7
проценти за депозитами	20	7
Інша поточна дебіторська заборгованість:	24	782
аванси надані	17	-
з оренди	7	7
кошти не зараховані на депозитний рахунок	-	775
Гроші та їх еквіваленти, з них:	4 138	2 157
поточний рахунок	25	54
депозитні рахунки	4 113	2 103
Кредиторська заборгованість за розрахунками:	43	41
винагорода за управління активами	29	27
винагорода за адміністрування	10	9
винагорода зберігача	4	5

Структура портфелю облігацій Фонду станом на 30.09.2023 р. за строком погашення

Облігація	Сума	Частка в активах, %	Умови випуску (строк, відсоткова ставка)	Валюта	Рейтинг
Облігації ТОВ «РУШ» (UA5000005729)	366	3,023	Дати погашення – з 16.02.2027р. по 21.02.2027р., дати обов'язкового дострокового викупу (за вимогою) – з 18.02.2025р. по 23.02.2025р., ставка фіксована - 20% річних на період з 21.02.2023р. по 17.02.2025р. (кількість днів у кожному відсотковому періоді – 91 день)	грн.	uaA, ТОВ «Рейтингове агенство «ІВІ-Рейтинг», 21.09.2023р.
ОВДП UA4000204150	4 310	35,558	Дата погашення 26.02.2025р., ставка фіксована номінальна 15,84% (розмір купону – 79,20 грн. на 1 облігацію за кожен купонний період на всі періоди)	грн.	ССС (ukr), Міжнародне рейтингове агенство Fitch Ratings, 23.06.2023р.
ОВДП UA4000226286	858	7,080	Дата погашення 26.06.2024р., ставка фіксована номінальна 14,00% (розмір купону – 70,00 грн. на 1 облігацію за кожен купонний період на всі періоди)	грн.	
ОВДП UA4000222152	924	7,629	Дата погашення 30.10.2024р., ставка фіксована номінальна 12,70% (розмір купону – 63,50 грн. на 1 облігацію за кожен купонний період на всі періоди)	грн.	
ОМП UA4000223028	480	3,956	Дати погашення – з 01.09.2025р. по 03.09.2025р., ставка плаваюча - облікова ставка НБУ + 5% на початок кожного купонного періоду (30% річних на період з 06.03.2023р. по 04.06.2023р., кількість днів у кожному відсотковому періоді – 91 день)	грн.	ССС (ukr), Міжнародне рейтингове агенство Fitch Ratings, 21.04.2022р
РАЗОМ	6 938	57,246	х	х	х

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

Структура портфелю депозитів Фонду станом на 30.09.2023 р. за строком повернення

Банк	Термін повернення	Сума, тис. грн.	Частка в активах, %	Рейтинг банку
АТ "Ідея Банк"	05.01.2024	1 132	9,339	uaAA, ТОВ «Кредит рейтинг» 15.08.2023
АТ "Ідея Банк"	22.11.2023	60	0,495	
АКБ ПАТ "Львів"	11.03.2024	1 191	9,826	uaAA, ПА «ІВІ-Rating» 01.09.2023
АТ "ОТП БАНК"	13.10.2023	365	3,011	uaAAA, ТОВ «Кредит рейтинг» 25.05.2023
АТ "ОТП БАНК"	22.11.2023	100	0,825	
АТ "ОТП БАНК"	28.02.2024	120	0,990	
АТ "Укргазбанк"	14.12.2023	27	0,223	uaAA, ТОВ «Рейтингове агенство «ІВІ-Рейтинг», 15.05.2023р.
АТ "Укргазбанк"	05.12.2023	310	2,558	
АТ "Укргазбанк"	04.10.2023	35	0,289	
АТ "Укргазбанк"	03.11.2023	747	6,163	
АТ "Укргазбанк"	04.11.2023	26	0,215	
РАЗОМ	х	4 113	33,934	х

На звітну дату на поточному рахунку в АТ «Райффайзен Банк» 25 тис. грн. (0,210%).
Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» 17.05.2023р. оновило рейтинг банку на рівні uaAAA.

Структура активів Фонду на звітну дату

№	Складові активів пенсійного фонду	Сума в грн. на 30.09.2023	Частка в активах, %
1	Загальна вартість активів пенсійного фонду, усього	12 120 566,81	100,00
2	Вартість інвестицій в цінні папери	6 938 580,55	57,246
3	Сума коштів на рахунках у банках	4 138 498,00	34,144
4	Вартість інвестицій в об'єкти нерухомого майна	1 000 000 ,00	8,250
5	Вартість дебіторської заборгованості	43 488,26	0,359

Зобов'язання Фонду перед його учасниками наведено в Звіті про фінансовий стан в рядку «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду». Станом на кінець звітної періоду зобов'язання Фонду перед його учасниками склали 12 077 тис. грн., станом на початок звітної періоду склали 10 811 тис. грн.

Валюта Балансу Фонду на кінець звітної періоду склали 12 120 тис. грн., на початок звітної періоду – 10 852 тис. грн.

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

6.3.1. Рух пенсійних коштів

Складові надходжень пенсійних коштів, тис. грн.

Стаття надходжень пенсійних коштів	За звітний період поточного року	За звітний період попереднього року
Пенсійні внески вкладників Фонду:	149	149
- від роботодавців	117	118
- від фізичних осіб	32	31
Переведення з інших НПФ	9	-
РАЗОМ	158	149

Складові виплат пенсійних коштів, тис. грн.

Стаття виплат пенсійних коштів	За звітний період поточного року			За звітний період попереднього року		
	нарахована сума до виплати	Утримані податки	сума до оплати, після утримання податків	нарахована сума до виплати	Утримані податки	сума до оплати, після утримання податків
Одноразові пенсійні виплати	41	8	33	90	18	72
Виплата пенсій на визначений строк	64	7	57	46	5	41
Виплата спадку	4	-	4	-	-	-
РАЗОМ	109	15	94	136	23	113

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

Стаття, тис. грн.	За звітний період поточного року	За звітний період попереднього року
Інші надходження операційної діяльності	775	-
- кошти, що не зараховані на депозитний рахунок в АТ «ОТП БАНК» та обліковані на початок звітної періоду у складі дебіторської заборгованості	775	-
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг):	(381)	(342)
- Винагорода за управління активами	(253)	(226)
- Винагорода за адміністрування	(85)	(75)
- Винагорода зберігача	(35)	(40)
- Винагорода за оцінку майна	(8)	-
- Винагорода аудитора	-	(1)
Надходження від отриманих відсотків:	1 053	631
- проценти за депозитами	400	83
- проценти за облігаціями внутрішньої державної позики	501	319
- проценти за облігаціями місцевих позик	105	171
- проценти за облігаціями українських емітентів	47	58
Надходження від продажу або погашення фінансових інструментів	6 107	3 207
- погашення облігацій внутрішньої державної позики	6 107	2 923
- погашення облігацій місцевих позик	-	306
- погашення облігацій українських підприємств	-	469
Витрачання на придбання фінансових інвестицій:	(5 650)	(5 261)
- облігацій внутрішньої державної позики	(5 650)	(4 778)
- облігацій місцевих позик	-	(483)

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за звітний період становить 471 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за звітний період становить 1 510 тис. грн.

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

Результат чистого руху коштів від діяльності Фонду за звітний період 1 981 тис. грн.

6.4. Звіт про зміни в капіталі

Інвестиційний прибуток Фонду за звітний період розподілено на індивідуальні пенсійні рахунки його учасників. Власний капітал Фонду станом на початок та кінець звітної періоду відсутній.

В звітному періоді розподілено на збільшення зобов'язань Фонду перед його учасниками прибуток від інвестування в сумі 1 217 тис. грн. За аналогічний період попереднього року було розподілено на зменшення зобов'язань Фонду перед його учасниками збиток від інвестування в сумі 437 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 і невизнаних контрактних зобов'язань. Станом на 30.09.2023 року у Фонду немає судових позовів, які були б вчинені ним проти третіх сторін, або позовів, вчинених проти Фонду.

7.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Згідно з пунктом 5.5.17 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» оцінка очікуваних кредитних збитків базується на обґрунтовано необхідній та підтвердженій інформації про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, яка може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату, що неможливо забезпечити в умовах активних бойових дій в країні.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Фонду.

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.

Група	№ запису	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%

Протягом 9 місяців 2023 року ТДВ "НДІ "АМФІТОН" як засновник і вкладник Фонду сплатило пенсійні внески на користь своїх співробітників у сумі 62 тис грн., протягом 9 місяців 2022 року сума внесків також складала 62 тис. грн.

У звітному періоді до складу витрат Фонду віднесено витрати по отриманим від ТЗОВ «КУА «Оптіма-Капітал» послугам з управління активами та адміністрування активів Фонду в сумі 341 тис. грн., за аналогічний період 2022 року та 301 тис. грн. .

Поточні зобов'язання за послуги з управління активами та за адміністрування активів Фонду перед ТЗОВ «КУА «Оптіма-Капітал» на звітну дату складають 39 тис. грн., на початок звітного періоду складала 36 тис. грн.

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.

Протягом 9 місяців 2023 року міжнародні рейтингові агентства надали наступні рейтинги дефолту емітента України в іноземній валюті та національній валюті:

Рейтингове агентство	Поточний рейтинг	Прогноз	Дата присвоєння рейтингу
"Fitch Ratings" (Fitch)	CC/CCC-	-	23 червня 2023 року
"Standard & Poor's" (S&P)	CCC/C	Негативний	6 квітня 2023
"Moody's Investors Service" (Moody's)	Ca	Негативний	10 лютого 2023
Rating and Investment Information, Inc.* (R&I)	CCC	Перегляд з можливим зниженням	27 липня 2022

Рейтинг України за національною шкалою підтверджено на рівні «uaBB-».

Активні воєнні дії продовжують створювати значні ризики для економічного зростання країни, фінансової стабільності, зовнішньої позиції та державних фінансів.

Ця проміжна фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Фонду. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

8. Операційні сегменти

Протягом 9 місяців 2023 року Фонд здійснював діяльність в одному географічному та бізнес-сегменті, отже Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

9. Вплив інфляції на монетарні статті

Фонд не проводив перерахунок фінансової звітності за 9 місяців 2023 року та 2022 рік згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Якісні макроекономічні показники підтверджують висновок, що Україна не є гіперінфляційною країною, але потребує уваги і подальшого контролю на предмет застосування МСБО 29.

10. Вплив сезонності

Діяльність Фонду не схильна до сезонних коливань ринку.

11. Події після дати Балансу

При складанні фінансової звітності Фонд враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у проміжній фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду». Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду», події що відбулись після 30 вересня 2023 року не викликали необхідності внесення змін до проміжної фінансової звітності.

Голова Ради фонду

Тичинська Л. П.

Генеральний директор ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Щербаков О. В.

Головний бухгалтер ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Кухар Т.М.