

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

**Фінансова звітність  
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід  
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

	Примітка	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2022	2021
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		-	-
Адміністративні витрати	6.1.2	(521)	(463)
Фінансові доходи	6.1.1	968	1068
Інші операційні доходи	6.1.1	255	86
Інші операційні витрати	6.1.2	-	-
Інші доходи	6.1.1	186	-
Інші витрати	6.1.2	(888)	(691)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		-	-
Витрати з податку на прибуток		-	-
<b>ПРИБУТОК за рік</b>		-	-
Інші сукупні прибутки		-	-
<b>УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК</b>		-	-

Голова Ради фонду



Генеральний директор ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Головний бухгалтер ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Тичинська Л. П.

Щербаків О. В.

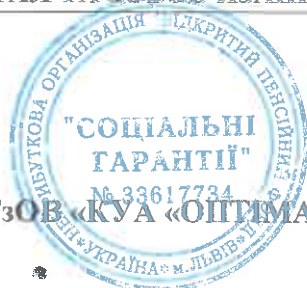
Бухгалтер Т.М.



## Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 року

	Примітка	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<b>АКТИВИ</b>			
<i>Непоточні активи</i>			
Інвестиційна нерухомість	6.2.1	1 000	830
Інші непоточні фінансові інвестиції	6.2.2	847	1 445
<i>Поточні активи</i>			
Інші поточні фінансові інвестиції	6.2.2	6 059	5 291
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6.2.3	7	10
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.2.3	782	7
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.2.4	2 157	2 427
<b>ВСЬОГО АКТИВИ</b>		<b>10 852</b>	<b>10 010</b>
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Кредиторська заборгованість за розрахунками	6.2.5	41	37
<b>Всього зобов'язання</b>		<b>41</b>	<b>37</b>
<b>Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>6.2.6</b>	<b>10 811</b>	<b>9 973</b>
<b>ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		<b>10 852</b>	<b>10 010</b>

Голова Ради фонду



Тичинська Л. П.

Генеральний директор ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»



Шербаков О. В.

Головний бухгалтер ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»



Кухар Т.М.

**Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**

	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілені прибутки	Всього власний капітал
1	2	3	4	5
Залишок на 31 грудня 2020 року	-	-	-	-
Чистий прибуток	-	-	-	-
Використання прибутку	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за рік 2021 року	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2021 року	-	-	-	-
Чистий прибуток	-	-	-	-
Використання прибутку	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за рік 2022 року	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2022 року	-	-	-	-

Голова Ради фонду



Генеральний директор ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

*(Handwritten signature)*

Тиминська Л. П.

Головний бухгалтер ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»



Шербаков О. В.

Кухар Т.М.

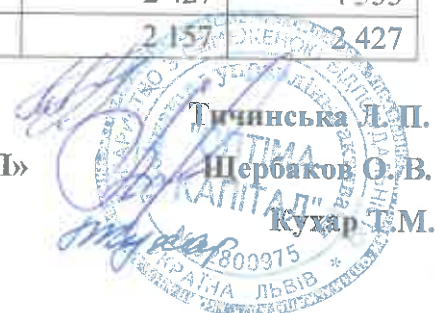
Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

1	Прим.	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2022 року	2021 року
	2	3	4
<b>Операційна діяльність</b>			
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		1	-
Надходження пенсійних внесків	6.3	196	244
Надходження за орендою	6.3	84	67
Інші надходження		-	-
<i>Витрачання на оплату:</i>			
товарів, робіт, послуг	6.3	(498)	(451)
зобов'язань з податків та зборів	6.3	(19)	(7)
інші витрачання.	6.3	(775)	-
Сплачені пенсійні виплати	6.3	(184)	(518)
Передача від (до) інших програм пенсійного забезпечення	6.3	(61)	(255)
<b>Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності</b>	6.3	<b>-1 256</b>	<b>-920</b>
<b>Інвестиційна діяльність</b>			
Надходження від продажу або погашення фінансових інструментів	6.3	5 277	6 923
Надходження від реалізації необоротних активів		-	-
Надходження від отриманих відсотків	6.3	970	1 076
Надходження від отриманих дивідендів		-	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	6.3	(5 261)	(8 995)
Витрачання на придбання інших необоротних активів		-	-
Інші платежі			
<b>Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>	6.3	<b>986</b>	<b>-996</b>
<b>Фінансова діяльність</b>			
Надходження від власного капіталу		-	-
Інші надходження		-	-
Інші платежі		-	-
<b>Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Чистий рух грошових коштів за звітний період	6.3	<b>-270</b>	<b>-1 916</b>
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	6.3	-	10
Залишок коштів на початок періоду	6.3	2 427	4 333
Залишок коштів на кінець періоду	6.3	2 157	2 427

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	10 010	10 852
Вартість інвестицій в цінні папери	6 736	6 906
Сума коштів на рахунках у банках	2 427	2 157
Вартість інвестицій в об'єкти нерухомого майна	830	1 000
Вартість інвестицій в банківські метали	-	-
Вартість інших інвестицій	-	-
Вартість дебіторської заборгованості, грн	17	789
Сума зобов'язань пенсійного фонду, усього, грн	37	41
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	9
Сума заборгованості з винагороди за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	25	27
Сума заборгованості з оплати послуг зберігача	3	5
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	-	-

**НО «ВІФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»**  
**Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022**

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	9 973	10 811
Кількість одиниць пенсійних активів	3 485 474.53	3467564.44
Чиста вартість одиниці пенсійних активів	2.8612573170	3.1178605999

*Звіт про зміни в чистих активах Фонду, наявних для виплат за 2022 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 звітнього періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітнього періоду
Сума надходжень пенсійних внесків, усього (р. 10 + р. 13 + р. 14 + р. 18)	9	7 960	8 156
Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб, усього (р. 11 + р. 12)	10	1 271	1 311
Сума надходжень пенсійних внесків від учасників, які є вкладниками,	11	1 271	1 311
Сума надходжень пенсійних внесків від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	-	-
Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб – підприємців	13	97	121
Сума надходжень пенсійних внесків від юридичних осіб, усього (р. 15 + р. 16 + р. 17)	14	4 476	4 607
Сума надходжень пенсійних внесків від засновника недержавного пенсійного фонду	15	3 148	3 229
Пенсійні внески від роботодавця-платника, що не є засновником,	16	1 328	1 378
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	2 116

## НО «ВФФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022

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	2 116
Загальна сума виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (рядок 22 + рядок 31 + рядок 34 + рядок 35 + рядок 36 + рядок 37)	21	2 833	3 078
Сума здійснених пенсійних виплат, усього (р. 23 + р. 26)	22	2 307	2 491
Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк, усього (р. 24 + р. 25)	23	61	149
Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат від 10 до 20 років включно	24	61	149
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	2 246	2 342
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	1 992	2 088
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	100
Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду, усього (р. 32 + р. 33)	31	511	572
Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного пенсійного контракту	32	511	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	-	-

НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022

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	-751	-395
Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з цінними паперами, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (р. 42 + р. 43)	41	-39	147
Сума прибутку (збитку) від продажу цінних паперів	42	-126	-126
Сума прибутку (збитку) від переоцінки цінних паперів	43	87	273
Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з об'єктами нерухомості, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (р. 45 + р. 46):	44	-	170
Сума прибутку (збитку) від продажу об'єктів нерухомості	45	-	-
Сума прибутку (збитку) від переоцінки об'єктів нерухомості	46	-	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	-	-

НО «ВІФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022

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	8 328	9 381
Сума доходу (втрат) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках	54	4 036	4 172
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	4 216	5 048
Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	57	3 135	3 651
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	157	403
Сума доходу від облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	60	854	924
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	74	158
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	1	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	2 749	3 270
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	361	463

**НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»**  
**Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022**

Сума винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	75	1 913	2 218
Сума оплати послуг зберігача пенсійного фонду	76	329	385
Сума оплати послуг з проведення аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	77	127	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	8	35
Сума прибутку (збитку) від інвестування активів пенсійного фонду (р. 40 + р. 53 + р. 70 - р. 71)	83	4 846	5 733
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	84	10 172	9 973
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (р. 9 - р. 21 + р. 83)	85	9 973	10 811
Зміна чистої вартості пенсійних активів (р. 85 - р. 84)	86	-199	838
Кількість одиниць пенсійних активів, од.	87	3 485 474.53	3467564.4351
Чиста вартість одиниці пенсійних активів на початок звітного періоду	88	2.7670828284	2.8612573170
Чиста вартість одиниці пенсійних активів на кінець звітного періоду	89	2.8612573170	3.1178605999
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (р. 89 - р. 88)	90	0.0941744886	0.2566032829

**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 (%)
<b>І. Інвестиції в цінні папери</b>	<b>X</b>	<b>6 906</b>	<b>63.637</b>
1.1. Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	X	6 059	55.834
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000201255	999	9.208
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000225809	780	7.184
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000225668	4 280	39.442

НО «ВФФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022

1.2. Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами	X	484	4.46
Облігації внутрішніх місцевих позик	UA4000223028	484	4.46
1.3. Облігації українських емітентів (по кожному емітенту)	X	363	3.343
ТОВ «РУШ»	UA5000005729	363	3.343
2. Інвестицій в об'єкти нерухомого майна	X	1000	9.214
Земельна ділянка площею 1,396 га	-	472	4.349
Земельна ділянка площею 1,59 га	-	528	4.865
3. Грошові кошти на поточних та/або інших рахунках у банківських установах	X	2 157	19.874
3.1. Вкладні (депозитні) рахунки в банках	X	2103	19.377
АТ «ІДЕЯ БАНК»	980	748	6.892
АТ «ІДЕЯ БАНК»	980	300	2.764
АТ «Укргазбанк»	980	680	6.266
АТ «Укргазбанк»	980	375	3.455
3.2. Поточні рахунки в банках	X	54	0.497
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	980	54	0.497
4. Дебіторська заборгованість	X	789	7.275
за відсотками по депозиту в АТ «Укргазбанк»	980	7	0.069
Кошти на транзитному рахунку в АТ «ОТП БАНК»	980	775	7.141
за оперативною орендою	980	7	0.065
Разом	X	10 852	100

## ПРИМІТКИ

### до фінансової звітності НО «ВПФ «Соціальні гарантії» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

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

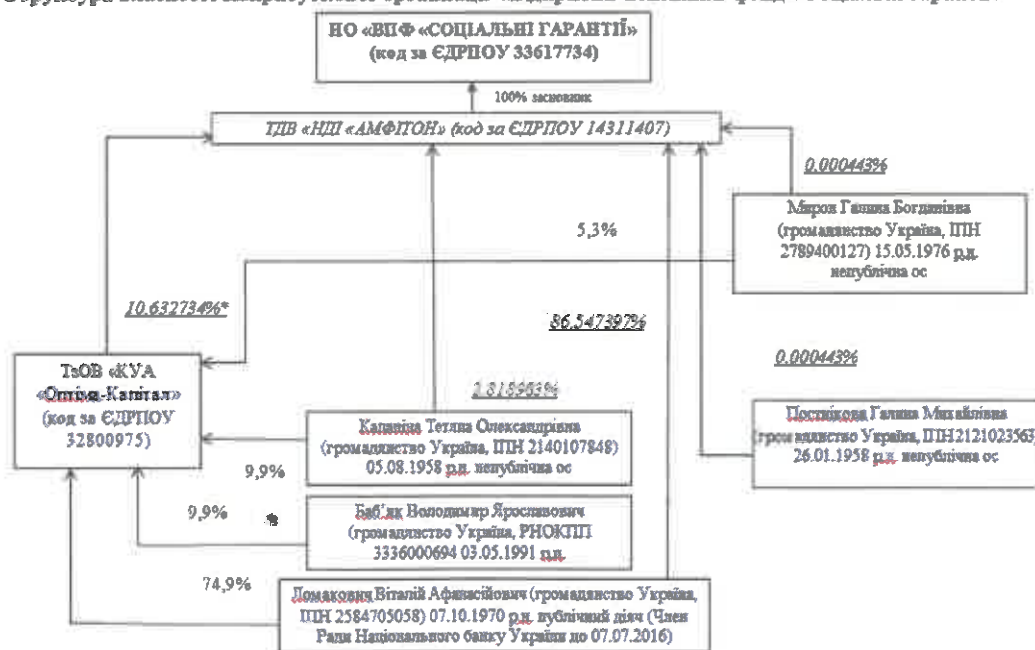
##### 1.1. Інформація про пенсійний фонд

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., Свідчення 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 одинадцятю статті 6 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» (далі – Закон).

Станом на 31 грудня 2022 р. одноосібним засновником Фонду є ТДВ «НДІ «АМФІТОН» (ІКЮО 14311407, частка в капіталі 0%).

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



\* через ПНВФЗТ «Професійні» (код за ЄДРСІ 233054), який знаходиться в управлінні ТзОВ «КВА «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 2022 року здійснювалось ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОПТИМА-КАПІТАЛ» (КІЮО 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 АВ №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 2022 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 2022 року пенсійні внески до Фонду сплачували 4 роботодавці (3 юридичні особи, 1 фізична особа-підприємець) та 12 фізичних осіб, з якими укладено пенсійні контракти.

*Роботодавці, що здійснювали пенсійні внески до Фонду в 2022 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 2022 р. становить 1 151 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 2022 та 2021 років Фонд здійснив такі види пенсійні виплати: (грн.)*

	2022 рік	2021 рік
Пенсійні виплати на визначений строк, строком виплат від 10 до 15 років	88 086,36	60 354,70
Одноразові пенсійні виплати учасникам, з них:	95 980,02	448 994,74
- у разі медичного підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	-	35 856,14
- у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	95 980,02	413 138,60
- у зв'язку з виїздом на постійне місце проживання за межі України	-	-
Одноразова пенсійна виплата у разі смерті учасника – його спадкоємцям	-	8 669,62
<b>Всього виплат</b>	<b>184 066,38</b>	

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 2022 та 2021 років Фонд здійснив наступні переведення пенсійних коштів: (грн.)*

	2022 рік	2021 рік
Переведення пенсійних коштів, з них:	60 643,46	255 227,73
- до іншого пенсійного фонду	60 643,46	255 227,73
- до банку	-	-
- до страхової компанії	-	-

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

- вартість чистих активів Фонду на 31.12.2022 р. – 10 811 382,53 грн., на 31.12.2021 року – 9 972 839,49 грн.;
- збільшення вартості чистих активів Фонду за 2022 р. – 838 543,04 грн.;
- надходження пенсійних внесків до Фонду за 2022 р. - 195 577,60 грн., за 2021 року – 244 107,60 грн., переведень з інших недержавних пенсійних фондів не було;

- чиста вартість одиниці пенсійних активів на 31.12.2022 р. – 3.1178605999 грн. Для порівняння на 31.12.2021 р. - 2.8612573170
- загальна кількість одиниць пенсійних активів на 31.12.2022 р. – 3 467 564.4351 одиниць, що на 17 910,0906 одиниць менше у порівнянні зі станом на 31.12.2021 р. (3 485 474.5257 одиниць);
- загальна кількість учасників Фонду на 31.12.2022 р. – 1 151 осіб, на 31.12.2021 р. – 1 191 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 2022 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 2022 рік ще не опублікована, а процес подання фінансової звітності за 2022 рік в єдиному електронному форматі ще не розпочато. Фонд 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/набирають чинності з:

1 січня 2022 року:

– Зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи»;

– Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років

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).

1 січня 2024 року

– МСФЗ 16 «Оренда» (зміни, прийняті в вересні 2022 року);

– МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (зміни, прийняті в жовтні 2022 року).

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, 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 2022 року:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
МСБО 16 «Основні засоби»	Забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку. Дані поправки повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) найранішого з представлених в фінансової звітності періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки.	01 січня 2022 року	Фонд не входить до сфери дії цього стандарту. Ефект впливу на фінансову звітність Фонду не очікується
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки роз'яснюють, які витрати об'єкт господарювання повинен враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим чи збитковим. До п. 68 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прями витрати на оплату праці та матеріали; і (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.	1 січня 2022 року	Ефект впливу на фінансову звітність Фонду не очікується
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ 3, повинна посилатися на МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та	1 січня 2022 року	Фонд не застосовує цей стандарт. Ефект впливу на фінансову звітність Фонду не очікується

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
	непередбачені активи" або на Роз'яснення КТМФЗ Поправки роз'яснюють, які витрати об'єкт господарювання повинен враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим чи збитковим.		
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ»	Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує МСФЗ 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Фонд не застосовує цей стандарт. Ефект впливу на фінансову звітність Фонду не очікується
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест "10 відсотків", передбачений пунктом В3.3.6 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного.	1 січня 2022 року	Наразі Фонд не провадить такі операції. Фонд аналізує можливий вплив цих поправок в майбутньому.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу	Фонд не є орендарем. Ефект впливу на фінансову звітність Фонду не очікується
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу пункту 22, яка вказує, що грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить МСФЗ 41 до відповідності МСФЗ 13 та застосовується перспективно.	1 січня 2022 року	Фонд не застосовує цей стандарт.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Фонду.

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій для класифікації зобов'язання як довгострокового. У поправках пояснюється наступне: • що розуміється під правом відкласти врегулювання зобов'язань;	01 січня 2023 року	На даний момент Фонд аналізує можливий вплив цих поправок на

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• право відкласти врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;</li> <li>• на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відкласти врегулювання зобов'язання;</li> <li>• 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.</li> </ul>		класифікацію зобов'язань.
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 момент Фонд проводить оцінку впливу даних поправок на розкриття інформації про облікову політику.
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 суттєво 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	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
	<p>визнаватиме:</p> <p>ВПА для вирахуваної тимчасової різниці тією мірою, якою існує ймовірність отримати майбутній оподатковуваний прибуток, щодо якого така різниця може бути використана;</p> <p>ВПЗ щодо оподатковуваної тимчасової різниці в сумі, яка не перевищуватиме зазначеної вище суми ВПА.</p>		
МСФЗ 17 Страхові контракти	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди).</li> <li>• Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.</li> </ul>	1 січня 2023 року	Фонд не входить до сфери дії цього стандарту. Ефект впливу на фінансову звітність Фонду не очікується.
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі,</li> </ul>	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
	<p>які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.</p> <p>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.</p>		
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)</p>	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання 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. 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</p>	<p>1 січня 2024 року</p>	<p>На даний момент Фонд проводить оцінку впливу даних поправок на розкриття інформації про облікову політику</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
	власний капітал.		
МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	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 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.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Фонд аналізує можливий вплив цих поправок 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. 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. 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.

#### Діяльність в умовах світової пандемії COVID 19

Починаючи з грудня 2019 року Фонд провадить діяльність в умовах впливу на світові економіки пандемії COVID 19. Проведена масштабна вакцинація в Україні, одного боку, додає оптимізму та сподівань на завершення пандемії, з іншого боку, поява нових штамів потребує уваги та обережності.

Фонд не зазнав в звітному періоді прямого впливу пандемії коронавірусної хвороби.

До непрямого впливу можна віднести відсутність активного ринку цінних паперів, що обмежує можливості інвестування коштів, низька активність вкладників фонду по сплаті пенсійних внесків. Важко спрогнозувати майбутню платоспроможність вкладників Фонду та бажання учасників відкласти отримання пенсійних виплат на майбутнє. Це впливає на інвестиційний портфель Фонду та його доходність.

Керівництво не бачить жодних суттєвих сумнівів щодо безперервності діяльності Фонду. Фонд безперервно здійснював інвестування коштів та без затримок сплачував пенсійні виплати.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Фонд не мав можливості продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності через вплив на

світові економіки пандемії COVID 19. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

### **Війна росії проти України**

Під час складання фінансової звітності Фонд розглянув вплив військової агресії російської федерації проти України на безперервність діяльності та провів аналіз можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Фонду продовжувати діяльність на безперервній 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 55,83% 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.

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

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 мав можливості 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 фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2022 року.

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

Фінансова звітність Фонду затверджена Радою Фонду до випуску (з метою оприлюднення) 21 квітня 2023 року (протокол № 95).

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, 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 2022 рік склала 8,97%, чиста вартість активів за 2022 рік зросла на 838 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 справедливу 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 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 2022 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 проводяться 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 облігації, іпотечні облігації 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, затвердженому 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 в 2022 році 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 2020-2021 роках через пандемію коронавірусу. Пандемія мала свій вплив на економіку України на початку першого кварталу 2022 року. Починаючи з вторгнення росії на територію України з 24 лютого 2022 року більш впливові дії на економічний стан країни мали воєнні дії та наслідки варварської

діяльності агресора. Частина території України залишається окупованою російською федерацією. На сході та півдні країни триває збройне протистояння та воєнні дії.

Вкотре продовжено воєнний стан до 20 травня 2023 року.

Війна призвела до страждань та трагічної загибелі людей. Багато людей переїхало в інші безпечні області, хтось залишив Україну. Мільйони українців були вимушені переміститися всередині країни.

Частина українських суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність, багато суб'єктів господарювання провадять релокацію в більш безпечні регіони країни. Спостерігається ріст цін на сировину, енергоносії, товари. Мають місце руйнування ключової інфраструктури та порушення транспортно-логістичних взаємозв'язків.

За оцінками уряду України падіння ВВП у 2022 році могло бути до на 30-50%.

Переведення економіки та фінансової системи з ринкових засад управління на управління в «ручному» режимі для реагування на безпрецедентні виклики стабілізувало роботу фінансово-економічної системи. Відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато підприємств і підприємців продовжують працювати і це забезпечує життєдіяльність країни.

На підтримку дій Уряду з відновлення економіки України НКЦПФР рішенням від 04.08.2022 року №1053 з 8 серпня 2022 року відновило роботу ринків капіталу та товарних ринків:

- знято майже всі обмеження на здійснення операцій на ринках капіталу та організованих товарних ринках, які були введені 24.02.2022 у зв'язку зі збройним нападом росії на Україну та введенням воєнного стану;
- визнано таким, що втратило чинність, узагальнююче рішення НКЦПФР від 08 березня 2022 року № 144 (зі змінами та доповненнями), яке в період його дії об'єднало низку рішень НКЦПФР (№136-143) щодо тимчасового з 11:00 24 лютого 2022 року обмеження проведення операцій на ринках капіталу в умовах широкомасштабної збройної агресії Росії.

Економічна активність у другому-четвертому кварталах 2022 року поволи відновлювалася завдяки подальшому звільненню українських земель, адаптації бізнесу до нових умов та «зерновому коридору». Серед позитивних економічних чинників спостерігалися покращення динаміки транспортних перевезень – як внаслідок зростання експорту агропродукції морським транспортом, так і через нарощування перевезень вантажів залізницею.

Водночас наприкінці року відновлення економіки перервалося через наслідки масштабних атак росії на енергетичну інфраструктуру, які призвели до суттєвого дефіциту електроенергії в Україні. Значна частина підприємств адаптувалася навіть до перебоїв з енергопостачанням, закупаючи засоби автономного енергоживлення, але працювала на нижчому рівні потужностей. Інша частина бізнесу не мала змоги пристосуватися до таких умов через особливості виробничих процесів та обмеженість фінансових ресурсів.

Як результат - у 2022 році реальний ВВП скоротився на 29,1%. Про це свідчать розгорнуті показники ВВП за 2022 рік, опубліковані Державною службою статистики України (прогноз уряду України щодо падіння ВВП у 2022 році був до 30-50%.

З 24 лютого 2022 року НБУ провадив політику фіксованого курсу гривні до долара: на рівні 29,2549 гривень за долар. 21 липня 2022 року скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 гривень за долар. На звітну дату курс гривні до долара США залишається на рівні 36,5686. Облікова ставка НБУ з початку воєнного стану зросла з 10% до 25%.

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.

За даними НБУ допомога Україні від міжнародних партнерів у 2022 році склала понад 32 млрд. дол. США.

Не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. Відбувається масовий вихід міжнародних інвесторів з Росії і Білорусі, через введення руйнівних економічних і політичних санкцій.

Таким чином, вплив війни на бізнес в Україні та світу залежить від розвитку подій на фронтах. Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Фонду, але через мінливість, складність та взаємозалежність зовнішніх обставин виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Фонду. Майбутні умови провадження діяльності можуть відрізнитися від оцінок управлінського персоналу.

#### 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 2022 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 31.12.2022р. 36,5686 грн./дол. США;

на 31.12.2021р. 27,2782 грн./дол. США.

Переоцінка активів в іноземній валюті здійснювалась щоденно за курсами НБУ, які діяли на відповідний день у 2022 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 2022 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 параграфу 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	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	1 000	830	1 000	830
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	2 157	2 427	-	-	2 157	2 427
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	789	17	789	17
Фінансові інвестиції	6 059	4 967	847	1 769	-	-	6 906	6 736
Поточні зобов'язання	-	-	-	-	41	37	41	37

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

У 2022 та в 2021 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 2022 та в 2021 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 2022:

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю	Залишки станом на 01.01.2022	Придбання (продажі, погашення)	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані	Залишки станом на 31.12.2022
Інвестиційна нерухомість	830	-	170 (оцінка справедливої вартості)	1 000
Облігації місцевих позик та підприємств	1 769	+483 (придбання) -1 336 (погашення)	- 69 (оцінка справедливої вартості)	847
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>2 599</b>	<b>- 853</b>	<b>101 (уцінка справедливої вартості)</b>	<b>1 847</b>

**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 активи	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Інвестиційна нерухомість	1 000	830	1 000	830
Інвестиції в ОВДП	6 059	4 967	6 059	4 967
Інвестиції в облігації місцевих позик та підприємств	847	1 769	847	1 769
Грошові кошти	2 157	2 427	2 157	2 427
Дебіторська заборгованість	789	17	789	17
Кредиторська заборгованість	41	37	41	37

Справедлива вартість земельних ділянок визначалась на звітну дату професійним оцінювачем.

В звітному періоді 2022 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 фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

#### 6.1.1. Доходи

##### Інші операційні доходи

У 2022 році доходи від іншої операційної діяльності склали 255 тис. грн., в тому числі дохід від оренди в сумі 84 тис. грн., дохід від дооцінки інвестиційної нерухомості в сумі 170 тис. грн. та процентний дохід на залишок коштів на поточному рахунку в сумі 1 тис. грн.

У 2021 році доходи від іншої операційної діяльності склали 86 тис. грн., в тому числі дохід від оренди в сумі 74 тис. грн. та прибуток від курсової різниці за монетарними активами в іноземній валюті (в дол. США) 12 тис. грн.

Фінансові доходи, тис. грн.

2022	2021
Проценти 968, а саме: за депозитами - 136, за облігаціями - 832	Проценти 1 068, а саме: за депозитами - 256, за облігаціями - 812

##### Інші доходи

У 2022 році у складі інших доходів був дохід від оцінки активів за вирахуванням втрат в сумі 186 тис. грн. У 2021 році інших доходів не було.

#### 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 2022 рік витрати Фонду склали 502 тис. грн., що становить 4,93% від середньої чистої вартості активів пенсійного Фонду за 2022 рік (за 2021 рік витрати склали 456 тис. грн., що становило 4,61 % від середньої чистої вартості активів пенсійного Фонду за 2021 рік).

Адміністративні витрати, тис. грн.

Стаття витрат	2022	2021
Винагороди:	<b>502</b>	<b>456</b>
- за управління активами	305	296
- за адміністрування	102	91
- зберігача	56	40
- торговця	0	2
- аудитора	31	27
- за оцінку майна	8	-
Податок на землю	19	7
<b>РАЗОМ</b>	<b>521</b>	<b>463</b>

##### Інші витрати

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

В 2021 році інші витрати склали 691 тис. грн., в тому числі втрати від зміни вартості фінансових інструментів склали 330 тис. грн. та збиток від зміни вартості фінансових активів в сумі 361 тис. грн.

### 6.1.3. Прибуток

Прибуток від усіх видів діяльності в 2022 - 2021 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 1 000 тис. грн. (9,214% в активах) та відповідає балансовій вартості. На початок звітного періоду справедлива вартість земельних ділянок складала 830 тис. грн.

Земельні ділянки, тис. грн.	2022	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)	2021	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
<b>На початок звітного періоду:</b>	<b>830</b>	<b>8,292</b>	<b>830</b>	<b>8,292</b>
Кадастровий номер 3221884000:34:015:0001, с. Лебедівка Вишгородського району Київської області, загальна площа 1,3960 га	388	3,876	388	3,876
Кадастровий номер 3221884000:34:009:0005, с. Лебедівка Вишгородського району Київської області, загальна площа 1,5900 га	442	4,416	442	4,416
<b>Придбання:</b>	-	-	-	-
<b>Дооцінка (Уцінка):</b>	<b>170</b>	-	-	-
Кадастровий номер 3221884000:34:015:0001, с. Лебедівка Вишгородського району Київської області, загальна площа 1,3960 га	84	-	-	-
Кадастровий номер 3221884000:34:009:0005, с. Лебедівка Вишгородського району Київської області, загальна площа 1,5900 га	86	-	-	-
<b>Продаж:</b>	-	-	-	-
<b>На кінець звітного періоду:</b>	<b>1000</b>	<b>9,214</b>	<b>830</b>	<b>8,292</b>
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

В 2022 році переоцінка 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 станом на 31.12.2022р. (Договір № 129/12 від 27.12.2022 р. з ПП «ОЦІНКА МАЙНА», код 42639214 ).

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 31.12.2022 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 отримає в тому випадку, якщо утримуватиме їх до погашення.

#### Інші непоточні фінансові інвестиції Фонду, тис. грн.

На 31.12.2022		На 31.12.2021	
847 (7,802% в активах), з них:		1 445 (14,432% в активах), з них:	
ОВДП	-	ОВДП	1 042
Облігації місцевих позик	484	Облігації місцевих позик	35
Облігації українських підприємств	363	Облігації українських підприємств	368

#### Інші поточні фінансові інвестиції, тис. грн.

На 31.12.2022		На 31.12.2021	
6 059 (55,834 % в активах), з них:		5 291 (52,864 % в активах), з них:	
ОВДП	6 059	ОВДП	3 925
Облігації місцевих позик	-	Облігації місцевих позик	884
Облігації українських підприємств	-	Облігації українських підприємств	482

#### 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

Основні умови випуску облігацій на 31.12.2021, тис. грн.

	Сума	Умови випуску (строк, відсоткова ставка)	Валюта
Облігації ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» (UA5000005513)	482	14.02.2022р., 20,00%	грн.
Облігації ТОВ «РУШ» (UA5000005729)	368	16.02.2027, 21.02.2023 – оферта, 18.02.2025р. - оферта, 13% до 20.02.2023р.	грн.
ОВДП UA4000199210	1 087	12.10.2022р., 14,91%	грн.
ОВДП UA4000204002	147	11.05.2022р., 17,00%	грн.
ОВДП UA4000204572	190	03.08.2022р., 16,06%	грн.
ОВДП UA4000215727	1 710	14.04.2022р., 3,90%	дол. США
ОВДП UA4000214506	791	15.06.2022р., 11,75%	грн.
ОВДП UA4000201255	1 042	24.05.2023р., 16,00%	грн.
ОВМП UA4000206312	462	11.12.2022р., 17,70%	грн.
ОВМП UA4000204770	323	23.08.2022р., 18,00%	грн.
ОВМП UA4000204788	99	22.11.2022р., 18,00%	грн.
ОВМП UA4000211965	35	19.09.2023р., облікова ставка НБУ + 5% на початок кожного купонного періоду	грн.
Всього:	6 736	х	х

6.2.3. Дебіторська заборгованість Фонду

Станом на 31.12.2022 року дебіторська заборгованість складає 789 тис. грн. (7,275% в активах), 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.

В 2021 році дебіторська заборгованість складала 17 тис. грн., в тому числі дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів в сумі 10 тис. грн. та інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 7 тис. грн.

На 31.12.2022		На 31.12.2021	
Проценти за депозитами	7	Проценти за депозитами	10
Дебіторська заборгованість з оренди	7	Дебіторська заборгованість з оренди	7
Дебіторська заборгованість АТ «ОТП БАНК» на суму коштів, що не зараховані на депозитний рахунок	775		

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

На 31.12.2022		На 31.12.2021	
2 157 (19,875% в активах), з них:		2 427 (24,247% в активах), з них:	
Поточний рахунок	54	Поточний рахунок	44
Депозитні рахунки	2 103	Депозитні рахунки	2 383

**НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»**

**Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022**

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 31.12.2022	На 31.12.2021
Винагорода за управління активами	27	25
Винагорода за адміністрування	9	9
Винагорода зберігача	5	3
Інші поточні зобов'язання	0	0
<b>РАЗОМ</b>	<b>41</b>	<b>37</b>

**6.2.6. Чиста вартість активів Фонду та валюта Балансу**

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

ЧВА на 31.12.2022	ЧВА на 31.12.2021
10 811	9 973

За даними Балансу власний капітал Фонду станом на 31 грудня 2022 року відсутній, оскільки зобов'язання Фонду перед його учасниками, збільшені на суму інвестиційного прибутку, отриманого за 2022 рік, наведені в балансі в розділі «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду». Нерозподілений прибуток (збиток) Фонду станом на 31 грудня 2022 року в Балансі не відображається, оскільки фінансовий результат, отриманий від діяльності за 2022 рік віднесений на збільшення зобов'язань Фонду перед його учасниками. В 2022 року розподілено на збільшення зобов'язань Фонду перед його учасниками прибуток від інвестування в сумі 888 тис. грн., в 2021 році в сумі 330 тис. грн.

Валюта Балансу Фонду на кінець звітного періоду склала 10 852 тис. грн., на початок звітного періоду – 10 010 тис. грн.

**6.2.7. Структура активів Фонду на звітну дату відповідає вимогам законодавства**

№	Складові активів пенсійного фонду	Сума в грн. на 31.12.2022, грн. :	Частка в активах, %
1	Загальна вартість активів пенсійного фонду, усього	10 852 422,53	100,00
2	Вартість інвестицій в цінні папери	6 906 061,62	63,636
3	Сума коштів на рахунках у банках	2 156 895,70	19,875
4	Вартість інвестицій в об'єкти нерухомого майна	1 000 000,00	9,214
5	Вартість дебіторської заборгованості	789 465,21	7,275

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

*Рух пенсійних коштів*

*Складові надходжень пенсійних коштів, тис. грн.*

Стаття надходжень пенсійних коштів	2022	2021
Пенсійні внески вкладників Фонду:	196	244
- від роботодавців	156	153
- від фізичних осіб	40	91
Переведення з інших НПФ	-	-
<b>РАЗОМ</b>	<b>196</b>	<b>244</b>

НО «В ПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022

Складові виплат пенсійних коштів, тис. грн.

Стаття виплат пенсійних коштів	2022			2021		
	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	96	19	77	449	88	361
Виплата пенсій на визначений строк	88	10	78	60	7	53
Виплата спадку	0	0	0	9	0	9
<b>РАЗОМ</b>	<b>184</b>	<b>29</b>	<b>155</b>	<b>518</b>	<b>95</b>	<b>423</b>

Додаткове розкриття інших найбільш суттєвих статей Звіту про рух грошових коштів

Стаття	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Надходження за орендою (земельних ділянок)	84	67
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(498)	(451)
- Винагорода за управління активами	(304)	(295)
- Винагорода за адміністрування	(101)	(86)
- Винагорода зберігача	(54)	(41)
- Винагорода торговця	(-)	(2)
- Винагорода аудитора	(31)	(27)
- Винагорода за оцінку майна	(8)	-
Інші витрачання:	(775)	-
- кошти, переведені в ОТП БАНК та не зараховані на депозитний рахунок .	(775)	-
Передача від (до) інших програм пенсійного забезпечення:	(61)	(255)
- передача пенсійних коштів до інших НПФ	(61)	(255)
Надходження від отриманих відсотків:	970	1 076
- проценти за депозитами	138	264
- проценти за облігаціями внутрішньої державної позики	516	608
- проценти за облігаціями місцевих позик	246	146
- проценти за облігаціями українських емітентів	70	58
Надходження від продажу або погашення фінансових інструментів	5 277	6 923
- погашення облігацій внутрішньої державної позики	3 941	6 923
- погашення облігацій місцевих позик	867	-
- погашення облігацій українських емітентів	469	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій:	(5 261)	(8 995)
- облігації внутрішньої державної позики	(4 778)	(7 569)
- облігації місцевих позик	(483)	(577)
- облігації українських емітентів	-	(849)

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2022 рік становить – 1 256 тис. грн. (від’ємне значення).

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за 2022 рік становить 986 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2022 рік відсутній.

Результат чистого руху коштів від діяльності Фонду за 2022 рік - 270 тис. грн. (від’ємне значення).

#### **6.4. Звіт про зміни в капіталі**

За даними Балансу (Звіту про фінансовий стан) власний капітал Фонду станом на 31 грудня 2022 року відсутній, оскільки зобов’язання Фонду перед його учасниками, збільшені на суму прибутку, отриманого за 2022 рік, наведені в балансі в розділі «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду».

Нерозподілений прибуток Фонду за 2022 рік в сумі 888 тис. грн. станом на 31 грудня 2022 року в балансі не відображається, оскільки фінансовий результат, отриманий від діяльності за 2022 рік віднесений на збільшення зобов’язань Фонду перед його учасниками, які станом на 31 грудня 2022 року складають 10 811 тис. грн.

В 2021 нерозподілений прибуток Фонду склав 330 тис. грн., зобов’язання Фонду перед його учасниками з урахуванням розподілу прибутку на 31 грудня 2022 року склали 9 973 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 31.12.2022 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 в) 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%

У 2022 році ТДВ "НДІ "АМФІТОН" як засновник і вкладник Фонду сплатило пенсійні внески на користь своїх співробітників у сумі 81 тис грн., у 2021 році – також 81 тис. грн.

До складу витрат Фонду віднесено витрати по наданим ТЗОВ «КУА «Оптіма-Капітал» послугам з управління активами та адміністрування активів Фонду в сумі 407 тис. грн. в 2022р. та 387 тис. грн. в 2021р. Поточні зобов'язання перед ТЗОВ «КУА «Оптіма-Капітал» на звітну дату складають 36 тис. грн., на початок звітного року 34 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.

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 UA4000201255 Міністерство фінансів України	АТ «Фондова біржа ПФТС»	СС (ukr), Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings, 17.08.2022р.
ОВДП UA4000225668 Міністерство фінансів України	АТ «Фондова біржа ПФТС»	СС (ukr), Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings, 17.08.2022р.
ОВДП UA4000225809 Міністерство фінансів України	АТ «Фондова біржа ПФТС»	СС (ukr), Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings, 17.08.2022р.

**НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»**

**Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022**

ОВМП UA4000223028 Київська міська рада	АТ «Фондова біржа ПФТС»	СС (ukr), Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings, 28.10.2022р.
ОП UA5000005729 ТОВ «РУШ»	АТ «Фондова біржа ПФТС»	uaA, ТОВ «Рейтингове агенство «ІВІ-Рейтинг», 30.09.2022р.

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.

*Структура портфелю облігацій внутрішньої державної позики Фонду на 31.12.2022 р. за строком повернення*

Дата погашення	Кількість	Балансова вартість, тис. грн.	Частка в активах, %
01.03.2023	4 354	4 280	39.442
21.06.2023	776	780	7.184
24.05.2023	977	999	9.208
<b>РАЗОМ</b>	<b>6 107</b>	<b>6 059</b>	<b>55.834</b>

*Структура портфелю облігацій місцевих позик Фонду на 31.12.2022 р. за строком повернення*

Дата погашення	Кількість	Балансова вартість, тис. грн.	Частка в активах, %
01.09.2025	47	484	4.46
<b>РАЗОМ</b>	<b>47</b>	<b>484</b>	<b>4.46</b>

Ризики вкладень у банки з українським капіталом, як і загальна стійкість банківської системи України, значно поліпшились 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. Рейтинговий ризик визнано як низький.

*Структура портфелю депозитів Фонду станом на 31.12.2022 р. за строком повернення*

Банк	Термін повернення	Сума, тис. грн.	Частка в активах, %	Рейтинг банку
АТ АКБ "Укргазбанк"	06.01.2023	375	3.455	uaAA, ТОВ «Рейтингове агенство «ІВІ-Рейтинг», 30.09.2022р.
АТ АКБ "Укргазбанк"	12.01.2023	680	6.266	
ПАТ "Ідея - Банк"	02.02.2023	748	6.892	uaAA, ТОВ «Кредит-Рейтинг», 16.08.2022р.
ПАТ "Ідея - Банк"	11.01.2023	300	2.764	
<b>РАЗОМ</b>	<b>X</b>	<b>2 103</b>	<b>19.377</b>	<b>X</b>

Ми оцінюємо як незначний ризик недобросовісності 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 справедливую 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 2022	31 грудня 2021
Банківські депозити, тис. грн.	2 103	2 383
Облігації, тис. грн.	6 906	6 736
Всього, тис. грн.	9 009	9 119
Частка в активах Фонду, %	83,0	91,1

Фонд несе значний відсотковий ризик, оскільки вартість 83% 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 4,5 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 31.12.2022 р.	На 31.12.2021 р.
Можливі коливання ринкових ставок		+ 4,5%	- 4,5%
Банківські депозити	2 103	+ 94	- 94
Облігації	6 906	+ 311	- 311
Разом	9 009	+ 405	- 405
На 31.12.2021 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+ 4,5%	- 4,5%
Банківські депозити	2 383	+ 107	- 107
Облігації	6 736	+ 303	- 303
Разом	9 119	+ 410	- 410

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.

З 24 лютого 2022 року НБУ провадив політику фіксованого курсу гривні до долара: на рівні 29,2549 гривень за долар. 21 липня 2022 року скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 гривень за долар. На звітну дату курс гривні до долара США залишається на рівні 36,5686. У державному бюджеті на 2023 рік прогнозовано збільшення середньорічного курсу гривні на рівні 42,2 грн. 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 порогу чутливості Фонду здійснювалося на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період. Фонд визнає, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на  $\pm 25,5$  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 55,83% активів Фонду вкладено в облігації внутрішньої державної позики, 4,46% в облігації внутрішніх місцевих позик, 3,34% - в облігації українських емітентів, 19,38% - у банківські депозити, 9,21% - 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

	31.12.2022		31.12.2021	
	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 157	-	2 427	-
Боргові цінні папери	6 059	847	5 291	1 445
Інвестиційна нерухомість	-	1 000	-	830
Дебіторська заборгованість	782	7	10	7
Усього активів	8 998	1 854	7 728	2 282
Поточні зобов'язання	41	-	37	-
Розрив (активи мінус зобов'язання)	+ 10 811		+ 9 973	

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 19,87% 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 2022 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 2022 року проведено розрахунок чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду в грн.:

Найменування показників	2022	2021
Активи недержавного пенсійного фонду	10 852 422,53	10 009 998,86
Зобов'язання недержавного пенсійного фонду	41 040,00	37 159,37
Чиста вартість активів	10 811 382,53	9 972 839,49
Чиста вартість одиниці пенсійних активів (грн)	3,1178605999	2 8612573170

Чиста вартість одиниці пенсійних активів за станом на 31 грудня 2022 року складає 3,1178605999 грн. та збільшилася у порівнянні з показником на 31 грудня 2021 року на 8,968%.

### 10. Вплив інфляції на монетарні статті

Фонд прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2022, 2021 роки 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.

### 11. 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.

Як зазначено в Примітці 4.1, на дату затвердження цієї фінансової звітності на території України тривають військові дії та діє воєнний стан.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, військові сили російської федерації продовжують здійснювати масований обстріл цивільних та військових об'єктів зброєю дальнього ураження, в тому числі об'єктів критичної інфраструктури, що призводить до значних втрат серед людського населення.

Агресія Росії проти України належить до некоригувальних подій. 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.

Події, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення и не вплинули на показники фінансової звітності, підготовленої Фондом станом на 31 грудня 2022 року.

Голова Ради Фонду



Тичинська Л. П.

Генеральний директор ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»



Шербаков О. В.

Головний бухгалтер ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Кухар Т.М.