

Показники 31.12.2025

Загальна кількість учасників пенсійного фонду	1 494
Загальна кількість вкладників - фізичних осіб пенсійного фонду	1 259
Загальна кількість вкладників - юридичних осіб пенсійного фонду	4
Пенсійні внески за весь період діяльності (грн.)	5 072 409,96
Пенсійні виплати за весь період діяльності (грн.)	2 233 184,16
Зміна чистої вартості активів пенсійного фонду (%)	-10,28
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів пенсійного фонду (%)	-9,83
Сукупний прибуток (збиток) від інвестування пенсійних активів пенсійного фонду (грн.)	-1 330 890,70
Обсяг переведених пенсійних коштів з пенсійного фонду (грн.)	514 349,29
Обсяг переведених пенсійних коштів до пенсійного фонду (грн.)	418 149,72
Сукупна винагорода суб'єктів, що надають послуги пенсійному фонду за рахунок пенсійних активів (грн.)	2 122 412,68
Коефіцієнт навантаження на пенсійний фонд	2,14

		Дата (рік, місяць, число)		Коди		
Підприємство	Непідприємницьке товариство відкритий недержавний пенсійний фонд "Національний"	за ЄДРПОУ		2026	01	01
		за КОАТУУ		33100470		
		за КОПФГ		8038200000		
		за КВЕД		995		
Територія	Печерський р-н м.Києва	за КВЕТ		65.30		
Організаційно-правова форма господарювання	ІНШІ ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВІ ФОРМИ	за КАТОТТГ		0000000000624		
Вид економічної діяльності	Недержавне пенсійне забезпечення					
Середня кількість працівників ¹						
Адреса, телефон	01133, М.КИЇВ, ПЕЧЕРСЬКИЙ Р-Н, Б-Р ЛЕСІ УКРАЇНКИ, БУД. 26, (044) 5376657					

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2025 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	3	2
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	501	554
Гроші та їх еквіваленти	1165	605	443
Рахунки в банках	1167	605	443
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1 109	999
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
	1200	-	-
Баланс	1300	1 109	999

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1	5
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	1	5
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	1 108	994
Баланс	1900	1 109	999

Керівник

Давиденко С.Г.

Головний бухгалтер

Давиденко С.Г.

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2026	01	01
33100470		

Підприємство Непідприємницьке товариство відкритий недержавний пенсійний фонд "Національний"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Адміністративні витрати	2130	(209)	(20)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(209)	(20)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	67	30
Інші доходи	2240	374	108
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(232)	(118)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	209	20
Разом	2550	209	20

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Давиденко С.Г.

Головний бухгалтер

Давиденко С.Г.

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2026	01	01
33100470		

Підприємство

Непідприємницьке товариство відкритий недержавний пенсійний фонд "Національний"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2025 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(204)	(22)
Праці	3105	-	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-	-
Зобов'язань із податків і зборів	3115	-	-
Інші витрачання	3190	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(204)	(22)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	51	175
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	67	29
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(76)	(479)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	42	(275)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(162)	(297)
Залишок коштів на початок року	3405	605	902
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	443	605

Керівник

Давиденко С.Г.

Головний бухгалтер

Давиденко С.Г.

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2026	01	01
33100470		

Підприємство Непідприємницьке товариство відкритий недержавний пенсійний фонд
"Національний"
(найменування)

Звіт про власний капітал за 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець періоду	4300	-	-	-	-	-	-	-	-

Керівник

Давиденко С.Г.

Головний бухгалтер

Давиденко С.Г.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Підприємство: **Непідприємницьке товариство відкритий недержавний пенсійний фонд "Національний"**

Звітний період: **2025 р.**

Примітки та інша пояснювальна інформація

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

Фінансова звітність Фонду є фінансовою звітністю загального призначення, що має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Фонду, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч, (якщо не зазначено інше).

Концептуальною основою фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності видані Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності, в редакції чинній на останній день звітного періоду, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України. Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності, обов'язкові для звітного періоду фінансового року.

Довідка про пенсійний фонд

Дані пенсійного фонду: територія (область)	80000
Дані пенсійного фонду: місцезнаходження (населений пункт)	м. Київ
Дані пенсійного фонду: місцезнаходження (вулиця, будинок)	бул.Л.Українки, 26
Дані пенсійного фонду: дата рішення про реєстрацію фінансової установи	2004-10-26T00:00:00
Дані пенсійного фонду: номер рішення про реєстрацію фінансової установи	2618
Дані пенсійного фонду: дата державної реєстрації	2004-08-05T00:00:00
Дані пенсійного фонду: дата запису про внесення змін до державної реєстрації юридичної особи	2004-08-10T00:00:00
Дані пенсійного фонду: номер запису про внесення змін до державної реєстрації юридичної особи	1069120000000246
URL-адреси вебсторінки у складі вебсайту пенсійного фонду або іншої особи, безпосередньо на якій оприлюднено звітність про діяльність пенсійного фонду	https://www.acpo.com.ua/index.php?option%3dcom_content%26view%3darticle%26id%3d2441%26Itemid%3d564

Розкриття основи підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність складається і подається Адміністратором згідно з ч. 6 ст. 21 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення». Перелік та назви форм фінансової звітності Фонду відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Підготовлена Адміністратором фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на початок звітного періоду, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 "Оцінки за справедливою вартістю". Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості.

В примітках застосовується умовне скорочення назв фінансової звітності, а саме: Баланс (звіт про фінансовий стан) – ф-1; Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)– ф-2; Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) – ф-3; Звіт про власний капітал – ф-4.

Посилання на статті фінансової звітності, які розкриваються у цих примітках відповідає коду рядка відповідної фінансової звітності та позначається в дужках. Наприклад: «Поточні фінансові інвестиції» (ф-1.1160) розкриває статтю «поточні фінансові інвестиції», зазначену в Балансі (звіті про фінансовий результат) в рядку 1160.

В Примітках наведені форми Довідок, визначені доречними при розкритті інформації.

Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності за звітний рік затверджений рішенням Ради Фонду. Ні засновники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

Розкриття інформації про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність 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 міг продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Фонд функціонує в нестабільному середовищі, оскільки існує суттєва невизначеність, спричинена непередбачуваними умовами та подіями. Зокрема, суттєву невизначеність спричиняє війна в Україні та пов'язані з цим невизначеність наслідків, невизначеність стрімкості змін, невизначеність економічного стану, енергетична криза, внутрішня та міжнародна політична нестабільність та інші фактори, які існують як стани природи. Ситуація ускладнюється значною інфляцією, обмеженнями регулятора, невизначеністю щодо законодавчого середовища, рішеннями державних органів щодо примусового відчуження певних цінних паперів та об'єктів, погіршенням економічного та планувального стану клієнтів. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме та скільки часу робитиме Уряд для подолання певних умов чи станів, які спричиняють суттєву невизначеність, і також не існує критеріїв чи інструментів для визначення вартісних чи кількісних показників для оцінювання зазначених подій.

У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Фонду. Досвід роботи в умовах дії форс-мажорних обставин та обрана модель визначення вартості активів за справедливою вартістю дозволяють зробити висновок про застосовність припущення про безперервність діяльності, проте існує суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не потребує і не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Розкриття інформації про працівників

Фонд є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, має статус невідприсмицького товариства, що не має на меті одержання прибутку для його наступного отримання засновником Фонду.

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

Органами управління Фонду є загальні збори засновників та Рада фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Рада фонду є єдиним регулярно діючим органом управління, що здійснює контроль за поточною діяльністю Фонду та вирішує основні питання його роботи. Засідання Ради Фонду проводяться періодично (не рідше ніж раз на квартал).

Склад ради фонду

Прізвище, ім'я та по батькові	Дата набуття повноважень
Давиденко Сергій Григорович	07.04.2015 0:00:00
Захараш Тетяна Іванівна	07.04.2015 0:00:00
Кришталь Наталія Петрівна	07.04.2015 0:00:00
Назаренко Олександр Володимирович	07.04.2015 0:00:00
Тарасенко Анна Олександрівна	07.04.2015 0:00:00

Ключовий персонал відсутній.

Розкриття інформації про провідний управлінський персонал

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

Довідка про пенсійний фонд: Інформація про юридичних осіб, з якими рада пенсійного фонду уклала договори

Код за ЄДРПОУ юридичної особи 33193408

Тип юридичної особи (1 – Адміністратор; 2 – особа, яка здійснює управління активами; 3 – зберігач пенсійного фонду; 4 – інвестиційна фірма (посередник); 5 – незалежний оцінювач майна; 6 – аудиторська фірма; 7 – інші юридичні особи, оплата послуг яких здійснюється за рахунок пенсійних активів.) 1

Найменування юридичної особи

Товариство з обмеженою відповідальністю "Адміністратор пенсійного фонду "Центр персоналізованого обліку"

Місцезнаходження юридичної особи (населений пункт)

м. Київ

Місцезнаходження юридичної особи (вулиця, будинок, офіс/квартира)	вул. Фролівська, 1/6
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) керівника	Бурков Юрій Юрійович
Дата укладання договору	2025-07-23T00:00:00
Строк дії договору (місяців)	12
Дата закінчення договору	2026-07-23T00:00:00
Код за ЄДРПОУ юридичної особи	23697280
Тип юридичної особи (1 – Адміністратор; 2 – особа, яка здійснює управління активами; 3 – зберігач пенсійного фонду; 4 – інвестиційна фірма (посередник); 5 – незалежний оцінювач майна; 6 – аудиторська фірма; 7 – інші юридичні особи, оплата послуг яких здійснюється за рахунок пенсійних активів.)	3
Найменування юридичної особи	Публічне акціонерне товариство акціонерний банк "Укргазбанк"
Місцезнаходження юридичної особи (населений пункт)	м. Київ
Місцезнаходження юридичної особи (вулиця, будинок, офіс/квартира)	вул.Єрванська,1
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) керівника	Морозов Родіон Валерійович
Дата укладання договору	2015-10-21T00:00:00
Строк дії договору (місяців)	170
Дата закінчення договору	2029-12-26T00:00:00
Код за ЄДРПОУ юридичної особи	32825539
Тип юридичної особи (1 – Адміністратор; 2 – особа, яка здійснює управління активами; 3 – зберігач пенсійного фонду; 4 – інвестиційна фірма (посередник); 5 – незалежний оцінювач майна; 6 – аудиторська фірма; 7 – інші юридичні особи, оплата послуг яких здійснюється за рахунок пенсійних активів.)	2
Найменування юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ГРАНД-ІНВЕСТ"
Місцезнаходження юридичної особи (населений пункт)	м. Київ
Місцезнаходження юридичної особи (вулиця, будинок, офіс/квартира)	пр.Івасюка Володимира,буд.12-Л
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) керівника	Самойлова Антоніна Іванівна
Дата укладання договору	2025-07-15T00:00:00
Строк дії договору (місяців)	12
Дата закінчення договору	2026-07-16T00:00:00

Розкриття інформації про вартість чистих активів, які належать власникам одиниць

1. Розкриття інформації відповідно до МСБО 26 «Звітність щодо програм пенсійного забезпечення»

Звіт відповідно до параграфу 35(а) МСБО 26 та розкриття інвестиційного портфелю наведено у формі Довідки про склад, структуру та чисту вартість активів пенсійного фонду:

Довідка про склад, структуру та чисту вартість активів пенсійного фонду

Довідка про склад, структуру та чисту вартість активів пенсійного фонду (загальна інформація)

Вартість активів пенсійного фонду, усього, грн	998708.26
Вартість інвестицій в цінні папери, грн	553432.39
Сума коштів на поточному та/або депозитному рахунку у банках, грн	443256.81
Вартість інвестицій в об'єкти нерухомого майна, грн	0
Вартість інвестицій в банківські метали, грн	0
Вартість інших інвестицій, грн	0
Вартість дебіторської заборгованості, грн	2019.06
Сума зобов'язань пенсійного фонду, усього, грн	4722.45
Сума неперсоніфікованих внесків, грн	0
Сума заборгованості з перерахування помилково сплачених коштів, грн	0
Сума заборгованості з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку), грн	0
Сума заборгованості за нарахованими, але не здійсненими пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)), грн	0

Сума заборгованості з витрат на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду, грн	1690.53
Сума заборгованості з винагороди за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду, грн	2526.57
Сума заборгованості з оплати послуг зберігача, грн	505.35
Сума заборгованості з оплати послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду, грн	0
Сума заборгованості з оплати послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, грн	0
Сума заборгованості з витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість, грн	0
Сума заборгованості з оплати інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення, грн	0
Сума заборгованості щодо придбання (продажу) активів та розрахунків з продавцями за отримані, але не сплачені недержавним пенсійним фондом активи, грн	0
Сума інших зобов'язань пенсійного фонду, грн	0
Чиста вартість активів пенсійного фонду, грн	993985.81
Кількість одиниць пенсійних активів, од.	2468726.81
Чиста вартість одиниці пенсійних активів, грн	0.4026

Перелік інвестицій у цінні папери

Вид цінного папера	Емітент	ISIN	Кількість	Загальна вартість, грн.	Частка у вартості активів НПФ, %
Акція проста	ПАТ "Великополовецьке РТП"	UA4000108765	16 667		
Акція проста	ПАТ "ДОМІНАНТА-КО ЛЕКТ"	UA4000132310	30 000		
Акція проста	ПАТ "ІМПУЛЬС ПЛЮС"	UA4000130512	25 000		
Акція проста	ПАТ "ПМК №20"	UA4000180343	30 000		
Облігація внутрішніх державних позик України довгострокова відсоткова	Міністерство Фінансів України	UA4000229116	446	487 123,25	48,78
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	Міністерство Фінансів України	UA4000207518	20	18 492,62	1,85
Облігація підприємства відсоткова	ТОВ "НоваПей Кредит"	UA5000014325	46	47 816,52	4,79

Кошти на поточному та/або депозитному рахунках у банках

Найменування банку	Вид рахунку	Назва валюти	Сума коштів у гривнях	Частка у загальній балансовій вартості активів (%)
АБ "УКРГАЗБАНК"	Депозитний	Гривня	79 000,00	7,91
АБ "УКРГАЗБАНК"	Депозитний	Гривня	20 000,00	2,00
АБ "УКРГАЗБАНК"	Поточний	Гривня	72 256,81	7,24
Акціонерний банк "Південний"	Депозитний	Гривня	95 000,00	9,51
АТ "ОЦАДБАНК"	Депозитний	Гривня	21 000,00	2,10
АТ "ОЦАДБАНК"	Депозитний	Гривня	60 000,00	6,01
АТ "ОЦАДБАНК"	Депозитний	Гривня	16 000,00	1,60
ПАТ "МТБ БАНК"	Депозитний	Гривня	80 000,00	8,01

Дебіторська заборгованість

Найменування дебітора	Предмет заборгованості	Загальна вартість, грн.	Частка у загальній балансовій вартості активів (%)
АТ "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"	Нараховані, але не сплачені відсотки	89,17	0,01
АТ "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"	Нараховані, але не сплачені відсотки	61,15	0,01
АТ "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"	Нараховані, але не сплачені відсотки	229,31	0,02
АТ «УКРГАЗБАНК»	Нараховані, але не сплачені відсотки	636,33	0,06
АТ «УКРГАЗБАНК»	Нараховані, але не сплачені відсотки	178,36	0,02
МТБ Банк	Нараховані, але не сплачені відсотки	54,20	0,01
ПАТ "ПІВДЕННИЙ"	Нараховані, але не сплачені відсотки	770,54	0,08

Довідка про зміну чистої вартості активів

Сума надходжень пенсійних внесків, усього (рядок 10 + рядок 13 + рядок 14 + рядок 18), грн	5072409.96
Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб, усього (рядок 11 + рядок 12), грн	1090062.48
Сума надходжень пенсійних внесків від учасників, які є вкладниками, грн	1090062.48
Сума надходжень пенсійних внесків від третіх осіб (подружжя, діти, батьки), грн	0
Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб – підприємців, грн	0
Сума надходжень пенсійних внесків від юридичних осіб, усього (рядок 15 + рядок 16 + рядок 17), грн	3564197.76
Сума надходжень пенсійних внесків від засновника недержавного пенсійного фонду, грн	171721.00
Пенсійні внески від роботодавця-платника, що не є засновником, грн	3392476.76
Сума надходжень пенсійних внесків від професійного об'єднання, грн	0
Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду, усього (рядок 19 + рядок 20), грн	418149.72
Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від банку, грн	418149.72
Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від іншого пенсійного фонду	0
Загальна сума виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (рядок 22 + рядок 31 + рядок 34 + рядок 35 + рядок 36 + рядок 37)	2747533.45
Сума здійснених пенсійних виплат, усього (рядок 23 + рядок 26), грн	2233184.16
Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк, усього (рядок 24 + рядок 25), грн	0
Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат від 10 до 20 років включно, грн	0
Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат понад 20 років, грн	0
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат, усього (рядок 27 + рядок 28 + рядок 29 + рядок 30), грн	2233184.16
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності, грн	106635.79
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень, грн	2105716.00
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України, грн	8410.20
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі смерті учасника - його спадкоємцям, грн	12422.17
Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду, усього (рядок 32 + рядок 33), грн	514349.29
Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного пенсійного контракту, грн	514349.29
Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк, грн	0
Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії, грн	0
Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника, грн	0
Сума перерахованих пенсійних коштів до банку на підставі відкритого депозитного пенсійного рахунку, грн	0
Сума заборгованості пенсійного фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів, усього (рядок 38 + рядок 39), грн	0
Сума заборгованості пенсійного фонду з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку), грн	0
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)), грн	0
Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду, усього (рядок 41 + рядок 44 + рядок 47 + рядок 50 + рядок 51 + рядок 52), грн	-2655607.23

Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з цінними паперами, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (рядок 42 + рядок 43), грн	-974663.18
Сума прибутку (збитку) від продажу цінних паперів, грн	75143.60
Сума прибутку (збитку) від переоцінки цінних паперів, грн	-1049806.78
Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з об'єктами нерухомості, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (рядок 45 + рядок 46), грн	0
Сума прибутку (збитку) від продажу об'єктів нерухомості, грн	0
Сума прибутку (збитку) від переоцінки об'єктів нерухомості, грн	0
Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з банківськими металами, що перебувають в активах недержавного пенсійного фонду, усього (рядок 48 + рядок 49), грн	0
Сума прибутку (збитку) від продажу банківських металів, грн	0
Сума прибутку (збитку) від переоцінки банківських металів, грн	0
Сума прибутку (збитку) від списання кредиторської заборгованості, грн	-1580085.15
Сума прибутку (збитку) від вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами, грн	-100858.90
Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з іншими активами, не заборонені законодавством України, що перебувають в активах пенсійного фонду, грн	0
Сума пасивного доходу, отриманого на активи пенсійного фонду, усього (рядок 54 + рядок 55 + рядок 56 + рядок 64 + рядок 65 + рядок 66 + рядок 67 + рядок 68 + рядок 69), грн	3447182.81
Сума доходу (втрат) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, грн	2017753.62
Сума доходу від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатах банків, грн	0
Сума доходу від боргових цінних паперів, усього (рядок 57 + рядок 58 + рядок 59 + рядок 60 + рядок 61 + рядок 62 + рядок 63), грн	1399486.81
Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, грн	1103037.05
Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства, грн	0
Сума доходу від облігацій місцевих позик, грн	0
Сума доходу від облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України, грн	296449.76
Дохід від цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав, грн	0
Сума доходу від облігацій іноземних емітентів, грн	0
Сума доходу від іпотечних цінних паперів, грн	0
Сума доходу від дивідендів на акції українських емітентів, грн	29942.38
Сума доходу від дивідендів на акції іноземних емітентів, грн	0
Сума доходу від плати за користування об'єктами нерухомості, грн	0
Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, розміщені у банківських металах, грн	0
Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, що знаходяться на поточному рахунку, грн	0
Сума доходу від користування іншими активами, не забороненими законодавством України, усього, грн	0
Сума інших доходів (втрат) пенсійного фонду, грн	-53.60
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (значення «елемент р74_2021 + елемент р74 + елемент р75 + елемент р76 + елемент р77 + елемент р81»), грн	2122412.68
Сума винагороди за надання послуг з адміністрування пенсійного фонду, грн	410772.47
Сума витрат на оплату рекламних послуг про діяльність пенсійного фонду, грн	0
Сума витрат на оприлюднення інформації про діяльність пенсійного фонду, грн	0
Сума винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду, грн	1152584.34
Сума оплати послуг зберігача пенсійного фонду, грн	165549.42
Сума оплати послуг з проведення аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду, грн	363098.12
Сума оплати послуг, пов'язаних зі здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, усього, грн (значення «елемент р78_2021 + елемент р79 + елемент р80»)	28013.33
Сума оплати послуг інвестиційних фірм, грн	26833.33
Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери, грн	1180.00
Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість, грн	0
Сума оплати інших послуг, надання яких з відшкодуванням оплати за рахунок пенсійних активів передбачено законодавством, грн	2395.00
Сума прибутку (збитку) від інвестування активів пенсійного фонду (значення «елемент р40 + елемент р53 + елемент р70 – елемент р71_2021»), грн	-1330890.70
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду, грн	1107885.17
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (значення елементів р09 – р21_2021 + р82), грн	993985.81
Зміна чистої вартості пенсійних активів (значення «елемент р84 – елемент р83»), грн	-113899.36

Кількість одиниць пенсійних активів, од.	2468726.8100
Чиста вартість одиниці пенсійних активів на початок звітнього періоду, грн	0.4488
Чиста вартість одиниці пенсійних активів на кінець звітнього періоду, грн	0.4026
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (значення «елемент р88 – елемент р87»)	-0.0462

Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість

До складу статті «Дебіторська заборгованість» віднесено поточну дебіторську заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів. Дебіторська заборгованість є реальною, заборгованості з простроченим строком погашення немає. Резерв очікуваних кредитних збитків не створюється. Детальна інформація наведена в таблиці Довідки про склад, структуру та чисту вартість активів пенсійного фонду Примітки «Розкриття інформації про вартість чистих активів, які належать власникам одиниць».

Розкриття інформації про торговельну та іншу кредиторську заборгованість

До складу статті «Кредиторська заборгованість» віднесено поточну кредиторську заборгованість за розрахунками з обслуговуючими компаніями. Кредиторська заборгованість є реальною, заборгованості з можливістю відстрочення або простроченим строком позовної давності немає. Детальна інформація, щодо кредиторської заборгованості наведена в таблиці Довідки про склад, структуру та чисту вартість активів пенсійного фонду Примітки «Розкриття інформації про вартість чистих активів, які належать власникам одиниць».

Розкриття інформації про фінансові активи, утримувані для торгівлі

Інформація, що розкриває статтю «Поточні фінансові інвестиції» (ф-1.1160) наведена в таблиці Довідки про склад, структуру та чисту вартість активів пенсійного фонду Примітки «Розкриття інформації про вартість чистих активів, які належать власникам одиниць».

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

Детальна інформація, що розкриває статтю «Грошові кошти та їх еквіваленти» (ф-1.1165), наведена в таблиці Довідки про склад, структуру та чисту вартість активів пенсійного фонду Примітки «Розкриття інформації про вартість чистих активів, які належать власникам одиниць».

Розкриття інформації про інші непоточні зобов'язання

Інформація про довгострокові зобов'язання (ф-1.1515) зазначена в окремому розділі зобов'язань (ф-1.1800), оскільки є сумою грошових зобов'язань Фонду перед його учасниками та дорівнює чистій вартості активів Фонду відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Розкриття інформації про фінансові доходи (витрати)

Статті	За звітний період, тис.грн.	За аналогічний період попереднього року, тис.грн.
фінансові доходи:	67	30
Дивіденди отримані		
Купонний дохід	22	
Відсотки отримані	45	30

Розкриття інформації про інші операційні доходи (витрати)

Статті	За звітний період, тис.грн.	За аналогічний період попереднього року, тис.грн.
Інші операційні доходи: (ф-2.2120)		
Доходи від операційної курсової різниці		
Інші операційні витрати: (ф-2.2180)		
Курсові різниці від продажу іноземної валюти		
Витрати від операційної курсової різниці		

У Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображено:

- розгорнуто операційні курсові різниці;
- згорнуто операції з реалізації іноземної валюти.

Інші доходи та витрати мають наступний склад:

Статті	За звітний період, тис.грн.	За аналогічний період попереднього року, тис.грн.
Інші доходи: (ф-2.2240)	374	108
-Доходи від реалізації цінних паперів	9	

-Доходи від переоцінки цінних паперів	231	108
-Доходи від зміни вартості довгострокових зобов'язань	134	
-Доходи від безоплатно отриманих активів		
Інші витрати: (ф-2.2270)	232	118
-Собівартість реалізованих цінних паперів	9	
-Витрати від переоцінки цінних паперів	48	118
-Витрати від зміни вартості довгострокових зобов'язань	175	
-Витрати від курсових різниць		
-Інші витрати звичайної діяльності		

Розкриття інформації про витрати за характером

Статті	За звітний період, тис.грн.	За аналогічний період попереднього року, тис.грн.
Адміністративні витрати:	209	20
Послуги з управління активами	13	
Послуги з адміністрування	18	13
Послуги зберігача	6	6
Послуги аудитора	170	
Послуги торговця	1	1
Інші адміністративні витрати	1	0

Розкриття інформації про пов'язані сторони

Довідка про пенсійний фонд: Інформація про пов'язаних осіб пенсійного фонду – засновників пенсійного фонду

Повне найменування /прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬФА-ГАРАНТ"

Код за ЄДРПОУ / ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований нерезидент / реєстраційний номер І 32382598

Повне найменування /прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВ-ПЕТРОЛ"

Код за ЄДРПОУ / ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований нерезидент / реєстраційний номер І 30676420

Засновник Фонду не надає Фонду жодних послуг. Операції з пов'язаними сторонами відсутні.

Розкриття інформації про перекласифікацію фінансових інструментів

Перекласифікація фінансових інструментів у фінансовій звітності за звітний період порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалася.

Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

Розкриття інформації про інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Фонд не має умовних активів, умовних зобов'язань та невизнаних контрактних зобов'язань.

Станом на звітну дату Фонд не є відповідачем за жодним судовим позовом або учасником жодного судового процесу.

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

1. Класифікація активів і зобов'язань на довгострокові та поточні.

Всі фінансові інструменти, в які здійснюється інвестування активів Фондом, крім інвестиційної нерухомості (яка відноситься до необоротних активів), відносяться до категорії інструментів, що придбаються виключно з метою продажу, у зв'язку з чим нормальний операційний цикл Фонду не можливо чітко ідентифікувати. Відповідно до цього тривалість нормального операційного циклу Фонду приймається такою, що дорівнює дванадцяти місяцям, а всі активи (крім інвестиційної нерухомості) та зобов'язання Фонду відносяться до поточних.

2. Визнання та класифікація активів

Класифікаційні групи фінансових активів Фонду включають:

- Грошові кошти та їх еквіваленти, що складаються з коштів на поточних рахунках Фонду, коштів, депонованих (блокованих) на торгових рахунках та призначених для покриття операцій купівлі на ринку заявок фондової біржі, депозитів до запитання та короткострокових, високоліквідних інвестицій, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості;

- Депозити, що складаються з депозитів без права дострокового повернення, крім депозитів, що можуть бути віднесені до еквівалентів грошових коштів;

- Боргові цінні папери, що складаються з облігацій, іпотечних облігацій та ощадних (депозитних) сертифікатів;

- Інструменти капіталу, що складаються з акцій та паїв (часток) господарських товариств;

- Інвестиційну нерухомість, що складається з нерухомості (землі, або будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), яка утримується виключно з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей;

- Дебіторську заборгованість поточна.

Інвестиція може визнаватися еквівалентом грошових коштів тільки в разі строку погашення, що не перевищує трьох місяців з дати придбання, або період конвертації якої в грошові кошти не перевищує трьох місяців.

Еквівалентом грошових коштів визнаються депозити без права дострокового повернення, до дати повернення яких залишилося не більше дванадцяти місяців.

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

3. База, використана для оцінки активів

Фінансові активи Фонду первісно визнаються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості у функціональній валюті. Витрати на придбання еквівалентів грошових коштів, що оцінюються в подальшому за справедливою вартістю, не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду.

Справедлива вартість депозиту, що не визнається грошовими коштами або їх еквівалентом дорівнює його номінальній вартості у функціональній валюті.

Витрати на придбання боргових цінних паперів не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду.

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка дорівнює ринковій вартості, що склалася на активних ринках, де обертається певний інструмент, або ціні операції, в ході якої цей інструмент був придбаний, у разі відсутності ринкової ціни. Витрати на придбання інструментів капіталу не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, в тому числі, але не виключно, гонорари за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Подальша оцінка активів:

При оцінці фінансових активів Фонду за справедливою вартістю встановлюються такі рівні ієрархії справедливої вартості:

1 рівень – активи, що мають котирування, та спостережувані;

2 рівень – активи, що не мають котирувань, але спостережувані;

3 рівень – активи, що не мають котирувань і не є спостережуваними.

Оцінка на дату звітності депозитів, що не визнаються грошовими коштами або їх еквівалентом здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює його номінальній вартості у функціональній валюті (1-й рівень ієрархії) крім випадків, коли існує суттєва відмінність процентної ставки за таким депозитом від поточних ринкових ставок за подібними депозитами.

У випадку суттєвої відмінності ставки за депозитом від поточних ринкових ставок за подібними депозитами, справедлива вартість депозиту розраховується, виходячи з вартості очікуваних грошових потоків.

Боргові цінні папери

Справедлива вартість боргового цінного паперу оцінюється за мінімальним серед організаторів торгів, на яких обертається такий цінний папір, офіційним біржовим курсом на дату оцінки (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість державної облігації, щодо якої організатори торгів не встановили біржовий курс, визначається за формулою (2) виходячи із значення доходності до погашення, розрахованої при визначенні справедливої вартості такої облігації, що оприлюднюється НБУ в перший робочий день, наступний за датою оцінки (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість боргового цінного паперу, що не може бути визначена за 1-м рівнем ієрархії, оцінюється з урахуванням доходності до погашення виходячи із значення останньої справедливої вартості такого паперу, визначеною за 1-м рівнем ієрархії (2-й рівень ієрархії):

$$D = C \frac{1 + r_i}{1 + r_f} \frac{1}{(1 + r_f)^t} + \frac{N}{(1 + r_f)^t}$$

$$\prod_{i=1}^n (1 + Y_m)^{di/365}$$

T

$$(1 + Y_m)^{dn/365}$$

Y_m - дохідність до погашення (оферти);

C_i - величина виплати (купонної, амортизаційної) у i -тий період, грн.;

d_i - кількість днів до 1, 2, ... n виплати на дату розрахунку;

N - номінальна вартість або залишкова від номінальної вартість цінних паперів, грн.;

dn - кількість днів до дати погашення цінних паперів.

Розрахунок доходності до погашення уМ здійснюється за наведеною формулою в зворотному порядку наближеними математичними методами виходячи із значення P , що дорівнює останній справедливій вартості, визначеній за 1-м рівнем ієрархії, та дати встановлення такої вартості.

Справедлива вартість боргового цінного паперу, що не може бути визначена за 1-м та 2-м рівнями ієрархії, оцінюється за наведеною формулою, в якій використовується дохідність до погашення, розрахована виходячи із значення P , що дорівнює вартості придбання такого цінного паперу (3-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість боргових цінних паперів, обіг яких зупинено або по яких оголошено дефолт, дорівнює нулю.

Стосовно інвестицій, щодо яких оцінити справедливу вартість неможливо, у кожному випадку розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість. Ті цінні папери, які мають фіксовану вартість погашення та були придбані для виконання зобов'язань згідно з програмою пенсійного забезпечення або певних її частин, відображаються за сумами, що базуються на їх остаточній вартості погашення, припускаючи існування постійної норми прибутку до строку погашення.

Стосовно інвестицій, таких як сукупне право на власність підприємства, оцінити справедливу вартість яких неможливо, у кожному випадку здійснюється розкриття причин того, чому не використовується справедлива вартість.

Інструменти капіталу

Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

Справедлива вартість інструментів капіталу, що обертаються на організованих ринках, оцінюється за мінімальним серед організаторів торгів офіційним біржовим курсом, що склався на дату оцінки (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість інструменту капіталу, щодо якого не встановлений біржовий курс, може оцінюватися за вартістю, встановленою незалежним оцінювачем, якщо актуальність такої оцінки не гірша за 30 календарних днів (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість інструменту капіталу, обіг якого зупинений у зв'язку із його примусовим продажем (squeeze-out), оцінюється за оголошеною емітентом ціною викупу з дня заборони на проведення облікових операцій з таким інструментом (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість інструменту капіталу, визначена за 1-м рівнем ієрархії, надалі називається "ринкова вартість".

Справедлива вартість інструментів капіталу, що перебувають у біржових списках організаторів торгівлі та вартість яких на дату оцінки не може бути визначена як ринкова, але ринкова вартість визначена на дату, що передує даті оцінки не більше ніж на 365 днів, дорівнює останній ринковій вартості (2-й рівень ієрархії).

Оцінка інструментів капіталу, що не включені до біржових списків організаторів торгівлі, або у випадку відсутності ринкової вартості за останні 365 днів (3-й рівень ієрархії) здійснюється відповідно до ціни викупу, встановленої рішенням загальних зборів акціонерів такого емітенту. У випадку коли для такого інструменту капіталу не встановлена ціна викупу, його оцінка здійснюється незалежним оцінювачем, якщо участь фонду в цьому інструменті є істотною (10% та більше) та балансова вартість такого інструменту складає 10% та більше від загальною чистою вартості активів фонду. Якщо умови для залучення незалежного оцінювача не виконуються, то справедлива вартість такого інструменту на дату оцінки дорівнює балансові вартості.

Оцінка частки в товаристві з обмеженою відповідальністю здійснюється виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі річної фінансової звітності на останню звітну дату.

Справедлива вартість інструменту капіталу, що складається з акцій, обіг яких зупинено, або паїв (часток) товариств, щодо яких розпочато процедуру банкрутства, дорівнює нулю.

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається із залученням незалежного оцінювача. Перегляд справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості, але не рідше ніж один раз на 3 роки.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, то така інвестиційна нерухомість оцінюється із застосуванням моделі собівартості відповідно до МСБО 16.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює нулю у випадках, якщо:

- погашення дебіторської заборгованості відповідно до контрактних зобов'язань прострочено більше ніж на 30 днів;
- щодо боржника за дебіторською заборгованістю порушено справу про банкрутство;
- дебіторська заборгованість існує за цінними паперами, обіг яких зупинено або щодо яких оголошено про дефолт емітента.

Зміни справедливої вартості фінансових активів, що мають місце на звітну дату, визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Облік звичайного придбання або продажу фінансових активів здійснюється за датою операції, тобто датою, коли Фонд бере на себе зобов'язання придбати чи продати актив. Облік за датою операції стосується визнання активу при купівлі та припинення визнання активу при продажі. Оцінка фінансового активу за справедливою вартістю та зобов'язання за активом та нарахування відсоткових зобов'язань за активом починається з дати визнання активу, тобто дати операції.

4. Зобов'язання – визнання, класифікація та оцінка

Класифікаційні групи фінансових зобов'язань включають:

- за строком погашення:
 - 1) поточні зобов'язання, які безумовно підлягають погашенню Фондом протягом не більше дванадцяти місяців з дати виникнення;
 - 2) довгострокові зобов'язання, які не можуть бути визнані поточними;
- за вартістю погашення:
 - 1) прості, по яких вартість погашення не залежить від часу;
 - 2) дисконтовані, по яких вартість на дату оцінки залежить від ймовірного строку погашення;
 - 3) зобов'язання перед учасниками Фонду, вартість яких залежить від чистої вартості активів Фонду (пенсійні кошти).

Пенсійні кошти є сумою грошових зобов'язань Фонду перед його учасниками відповідно до статті 1 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та визнаються як фінансові зобов'язання.

За своєю суттю, і відповідно до порядку відображення у фінансовій звітності, пенсійні кошти є фінансовими зобов'язаннями, що носять довгостроковий характер.

Первісна та подальша оцінка фінансових зобов'язань.

Первісна оцінка фінансових зобов'язань всіх класифікаційних груп здійснюється за вартістю погашення на дату виникнення зобов'язання.

Подальша оцінка простих поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення на дату виникнення зобов'язання.

Подальша оцінка простих довгострокових зобов'язань здійснюється за вартістю погашення на дату виникнення зобов'язання. У випадку суттєвого відхилення справедливої вартості зобов'язання від його залишкової вартості, оцінка зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю.

Подальша оцінка дисконтованих довгострокових зобов'язань здійснюється за вартістю погашення, яка визначається виходячи із відсоткової ставки, встановленої контрактними зобов'язаннями. У випадку суттєвої відмінності ставки, встановленої контрактними зобов'язаннями, від облікової ставки НБУ, оцінка зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю за вище зазначеною формулою, де значення ВП визначається виходячи із повної суми коштів, що будуть сплачені за зобов'язанням на дату очікуваного погашення зобов'язання:

Подальша оцінка поточних зобов'язань перед учасниками Фонду здійснюється за їх первісною вартістю, що була визначена на момент виникнення таких зобов'язань внаслідок реалізації учасниками Фонду своїх прав щодо отримання пенсійних виплат або переведення належних ним коштів до іншої установи недержавного пенсійного забезпечення згідно із Законом.

Подальша оцінка довгострокових зобов'язань перед учасниками Фонду здійснюється за справедливою вартістю, яка визначається відповідно до ст.51 Закону та дорівнює чистій вартості активів Фонду.

3.5. Доходи та витрати

Класифікація та визнання доходів;

До складу доходів пенсійних активів відносяться:

- Доходи від продажу фінансових інструментів;
- Доходи від використання активів третіми сторонами (відсотки за депозитами, купони за облігаціями, дивіденди тощо);
- Доходи від збільшення справедливої вартості фінансових інструментів;
- Доходи від зменшення справедливої вартості фінансових зобов'язань;
- Інші доходи (доходи, що виникають внаслідок погашення зобов'язання при відмові від боргу, внаслідок застосування санкцій до контрагентів за порушення контрактних зобов'язань тощо).

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів визнається у прибутку на дату розрахунку в разі задоволення умов:

- Фонд передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент;
- Фондом не зберігається у будь-якому вигляді контроль за проданими фінансовими інструментами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Фонду, що приносять відсотки та дивіденди, визнається коли встановлюється право Фонду на отримання цих доходів відповідно до контрактних зобов'язань, проспектів емісії або рішень загальних зборів учасників емітентів.

Дохід за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю, визнається у прибутку у випадку збільшення справедливої вартості фінансового інструменту або зменшення справедливої вартості фінансового зобов'язання у звітному періоді.

Інші доходи пенсійних активів визнаються відповідно до виникнення обставин, встановлених правочинами, укладеними Фондом з контрагентами, внаслідок яких у Фонду виникає право на отримання цих доходів.

Класифікація та визнання витрат.

До складу витрат пенсійних активів відносяться:

- Витрати від продажу фінансових інструментів;
- Витрати від зменшення справедливої вартості фінансових інструментів;
- Витрати від збільшення справедливої вартості фінансових зобов'язань;
- Витрати діяльності;
- Інші витрати (витрати, що виникають внаслідок списання дебіторської заборгованості при відмові від боргу, внаслідок застосування санкцій до Фонду за порушення контрактних зобов'язань тощо).

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки одночасно з визнанням зменшення активів або збільшення зобов'язань.

Витрати від продажу фінансових інструментів визнаються у збитку на дату розрахунку за тих же умов, що й визнання доходу від продажу.

Витрати за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю, визнається у збитку у випадку зменшення справедливої вартості фінансового інструменту або збільшення справедливої вартості фінансового зобов'язання у звітному періоді.

Витрати пенсійних активів, пов'язані із діяльністю Фонду, визнаються відповідно до актів надання послуг (виконання робіт), укладених Фондом з контрагентами, якими такі послуги надаються (виконуються роботи).

Інші витрати пенсійних активів визнаються відповідно до виникнення обставин, встановлених правочинами, укладеними Фондом з контрагентами, внаслідок яких у Фонду виникає зобов'язання щодо оплати цих витрат.

Коли виникає невизначеність щодо отримання суми, яку вже включено до суми доходу, неотримана сума (або сума, щодо якої перестала існувати ймовірність відшкодування) визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Відсотки, дивіденди, збитки та прибутки, пов'язані з фінансовими інструментами, з яких складаються активи Фонду, визнаються як дохід або витрати в прибутку чи збитку у відповідності до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання".

У відповідності до МСБО № 40 "Інвестиційна нерухомість" та моделі справедливої вартості, що використовується для оцінки та обліку інвестиційної нерухомості (в тому числі –фінансової оренди), доходами та збитками визнаються суми, пов'язані з: доходом від оренди інвестиційної нерухомості; прямих операційних витрат пов'язаних з утриманням інвестиційної нерухомості; кумулятивних змін у справедливій вартості інвестиційної нерухомості.

Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

Фонд обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операції, інших події або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Протягом звітного періоду облікова політика залишалася незмінною. Змін в порівнянні до останньої річної звітності Фонду не відбувалось.

Із 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну" ранне застосування яких дозволено. Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки. Діючим законодавством та інвестиційною декларацією Фонду а також моделлю діяльності та стратегією подальшого розвитку наразі не передбачена можливість інвестування коштів у неконвертовану валюту. Ризики, характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою відсутні.

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів". Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат. Враховуючі виключний вид діяльності Фонду та законодавчі вимоги до здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями в грошовій та безготівковій формі – вплив зазначених змін на діяльність Фонду та на показники фінансової звітності не очікується. Крім того стратегією управління коштами Фонду не передбачена можливість інвестування в фінансові інструменти з умовними характеристиками та в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фонд не очікує впливу зазначених змін на фінансові показники та фінансову звітність.

Також набули чинності Стандарти МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком" та МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом". Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

Невизначеність, пов'язана зі сталим розвитком, є вирішальним фактором, який враховується Фондом. Вона постає з коливань світового ринку, непередбачуваних технологічних досягнень, змін клімату та політичної ситуації. Оцінювання невизначеності — це не обчислення випадкових результатів, а природний стан. Багато джерел невизначеності існують як стани природи. Зокрема це випадки, які справляють негативний вплив, невизначеність наслідків змін, невизначеність стрімкості змін, невизначеність розривів, невизначеність дієвості політичних інструментів тощо. В діяльності Фонду ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату розглядаються одночасно із оцінюванням інструменту для інвестування пенсійних активів через аналіз фінансових інструментів, які пропонують компанії, які сповідують сталість, оскільки їм загрожує менше довгострокових ризиків і в них більший потенціал для зростання. Через відсутність можливості обчислення результатів у кількісних та вартісних показниках, відсутній вплив залежності від сталого розвитку та кліматичних змін на показники діяльності та фінансовий стан Фонду.

Розкриття інформації про облікові судження та оцінки

Під час підготовки фінансової звітності Фонд здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань.

Хоча ці розрахунки базуються на наявній у управлінського персоналу інформації про поточні події, 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.

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 йдеться 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 крайні 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.

2. Судження щодо справедливої вартості активів

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.

Для оцінки статей, включених до фінансової звітності Фонду, було використано валюту первинного економічного середовища, у якому працює Фонд (функціональна валюта). Нею є українська гривня. Однак слід зазначити, що переоцінка активів в іноземній валюті та банківських металах здійснювалась щоденно за курсами Національного банку України, які діяли на відповідний день у звітному періоді.

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Управлінський персонал здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 26 на кінець кожного звітного періоду.

	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	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, у 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
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Довгострокові зобов'язання	Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює чистій вартості активів	-	Стаття 51 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Зміни ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) враховуються особою, що здійснює управління активами Фонду при здійсненні оцінки активів та управління ризиками, пов'язаними з інвестуванням пенсійних активів.

Управлінський персонал вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Відповідно до параграфа 7 МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» розкриття інформації, що вимагається зазначеним МСФЗ, не є обов'язковим для інвестицій програм пенсійного забезпечення, оцінених за справедливою вартістю відповідно до МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення».

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Фонд здійснює управління пенсійними активами щоб зберегти спроможність Фонду продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Фонду та пенсійні виплати.

1. Опис програми пенсійного забезпечення

Вкладники Фонду: Вкладником фонду може бути роботодавець учасника фонду; професійна спілка, об'єднання професійних спілок щодо своїх членів; 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. Вкладник фонду може укласти один або кілька пенсійних контрактів згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника або декількох учасників фонду за рахунок пенсійних внесків такого вкладника.

Учасники Фонду: Учасниками є фізичні особи, на користь яких сплачуються (сплачувалися) пенсійні внески до Фонду і які мають право на отримання пенсійних виплат або отримують такі виплати на умовах і в порядку, визначених пенсійним контрактом та договором про виплату.

Тип пенсійної програми - з визначеними внесками.

Учасники програми роблять до фонду внески на добровільних умовах.

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

Порядок укладення пенсійних контрактів з Фондом

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

Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування

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

Фонд використовує програму пенсійного забезпечення з визначеним внеском, згідно з якою суми, що підлягають виплаті у вигляді пенсійного забезпечення, визначаються відповідно до внесків, сплачених до Фонду, і отриманого від них інвестиційного доходу.

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

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 лише в національній валюті України, а у випадках, передбачених законодавством України, в іноземній валюті за офіційним обмінним курсом Національного банку України, що діяв на момент сплати, шляхом готівкових та(або) безготівкових розрахунків. Юридичні особи сплачують пенсійні внески лише в безготівковій формі.

Пенсійні внески сплачуються перерахуванням відповідних грошових сум на поточні рахунки Фонду у його Зберігача. Розмір та порядок сплати пенсійних внесків встановлюється пенсійним контрактом відповідно до обраної пенсійної схеми.

Пенсійні активи Фонду

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

Пенсійні активи складаються із:

- 1) активів у грошових коштах;
- 2) активів у цінних паперах;
- 3) інших активів згідно із законодавством.

Інвестиційна діяльність з активами Фонду здійснюється відповідно до його Інвестиційної декларації та вимог Закону «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Інвестиційна декларація

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

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.

Детальна інформація про пенсійні внески та виплати учасникам (ф-3.3340;3390, ф-4.4240;4275) наведена в рядках 9-39 Довідки про зміну чистої вартості пенсійних активів пенсійного фонду Примітки «Розкриття інформації про вартість чистих активів, які належать власникам одиниць».

Керівництво Фонду здійснює огляд структури активів на щоденній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

Розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату.

Ризики поєднують у собі потенційну ймовірність і тяжкість небажаних наслідків, які впливають із рішень, прийнятих сьогодні. Існує дві групи ризиків, які пов'язані з невизначеністю сталості. До першої групи входять ризики на макрорівні. На них наражаються усі компанії у країні. До другої групи належать ризики, які бізнеси створюють самі (на додаток до ризиків із першої групи), не звертаючи належної уваги на проблеми сталого розвитку.

До першої групи можна зарахувати:

Погіршення довкілля: проявлятиметься у знелісненні, забрудненні води, ерозії ґрунтів і втраті біорізноманіття. Це може обернутися важкими довготривалими наслідками для екосистем і природних ресурсів.

Прискорення зміни клімату: Наслідки цих змін, зокрема природні катаклізми, підвищення рівня моря та температури планети, становлять велику загрозу для людства і довкілля.

Економічні наслідки: якщо проблеми сталого розвитку залишаться невирішеними, це може призвести до збільшення поточних витрат і зменшення конкурентоспроможності компаній. Окрім того, бізнеси можуть стикнутися з посиленням законодавчого регулювання та штрафами за невиконання нових правил, що створить фінансовий тягар.

Сфера медицини: якщо показники сталого розвитку не будуть позитивні, ризики для здоров'я, пов'язані з забрудненням і викидами, можуть посилитися, що призведе до різноманітних недуг і хвороб.

Соціальна нерівність: сталий розвиток має на меті зменшити соціальну нерівність і забезпечити справедливий доступ до ресурсів. Якщо його не досягти, соціальна та економічна нерівність між громадами поглибиться, що зрештою вплине на продуктивність працівників.

Найбільшими ризиками для бізнесів є:

Репутаційні ризики. У часи, коли споживачі дедалі більше зацікавлені у сталому розвитку, бізнеси, які ігнорують проблеми довкілля, ризикують погіршити власний імідж в очах загалу, що зашкодить їхній репутації та бренду. Нехтуючи екологічними, соціальними та управлінськими проблемами, компанія може втратити довіру і лояльність споживачів, для яких при виборі товару пріоритетним є сталий розвиток.

Ризик втрати експлуатаційної ефективності. Усунення екологічної шкоди чи модернізація підприємств відповідно до нових нормативних вимог можуть коштувати дуже дорого. Нехтування проблемами сталого розвитку здатне призвести до збільшення поточних витрат і посилення корпоративної відповідальності. Бізнеси, які не пристосуються і знехтують проблемами сталості, ризикують втратити частку ринку та конкурентоспроможність. До того ж практики, які не відповідають сталому розвитку, можуть вилитися в бойкоту, втрату споживачів і шкоду для бренду, що вплине на прибутки компанії.

Регуляторні зміни. Потенційне посилення нормативного регулювання довкілля може створити проблему для тих бізнесів, які не готові своєчасно відповісти на такі зміни. Нечіткість законодавчих норм здатна сповільнити інвестиції і процес ухвалення рішень. Аби гарантувати дотримання компаніями нових правил, проти них можуть застосовувати штрафи, судові позови і заходи, які потягнуть значні витрати. Отже, неспроможність передбачити і пристосуватися до змін у регулюванні сталого розвитку загрожує обернутися серйозними фінансовими проблемами та юридичними ризиками.

Інвестиційні ризики. Інвестори та фінансові установи дедалі більше зважають на ризики, пов'язані з несталими діловими практиками. Як наслідок, вони охочіше підтримуватимуть компанії, які сповідують сталість, оскільки їм загрожує менше довгострокових ризиків і в них більший потенціал для зростання.

Рішення, яке має на меті сталий розвиток є функцією з чотирьох концептуальних змінних серед яких є такі змінні як час та невизначеність. Оцінювання невизначеності — це не обчислення випадкових результатів, а природний стан. Багато джерел невизначеності існують як стани природи (виверження вулканів, цунамі, великі лісові пожежі, тощо) або світова пандемія чи інший глобальний руйнівний стан. Зокрема це випадки, які справляють негативний вплив, невизначеність наслідків змін, невизначеність стрімкості змін, невизначеність розривів, невизначеність дієвості політичних інструментів тощо. В діяльності Фонду ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату розглядаються одночасно із оцінюванням проектів з впровадження в діяльність нових технологій та бізнес процесів, націлених на зменшення використання паперу та пластику, енергозбереження та безпеки праці. Фонд надає перевагу співпраці з компаніями, які сповідують сталість, оскільки їм загрожує менше довгострокових ризиків і в них більший потенціал для зростання. Через відсутність можливості обчислення результатів ризиків та можливостей у кількісних та вартісних показниках, вплив від сталого розвитку та кліматичних змін на показники діяльності та фінансовий стан Фонду відсутній.

Розкриття інформації про кредитний ризик

Фонд усвідомлює, що інвестиційна діяльність 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. До таких ризиків віднесено кредитний, ринковий та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий та інший ціновий ризик.

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.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та 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. Відповідно до Інвестиційної декларації використовуються наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти відповідно до кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів упродовж останніх п'яти років.

Розкриття інформації про ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що суб'єкт господарювання матиме труднощі в ході виконання зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Фонд не наражається на значні ризики ліквідності, оскільки його зобов'язання перед учасниками обмежуються наявними активами.

Для управління ризиком ліквідності Фонду контролюються обсяги ліквідних активів, які можуть бути конвертовані у грошові кошти упродовж п'яти днів.

Оцінка та управління ризиками, пов'язаними з інвестуванням пенсійних активів здійснюється особою, що здійснює управління активами відповідно до внутрішніх правил та процедур, що відповідають вимогам, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Розкриття інформації про ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний та відсотковий. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Фонд наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти).

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. Для пом'якшення цінового ризику Фонд використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти, що встановлені в Інвестиційній декларації.

Аналіз чутливості до іншого цінового ризику здійснювався за фінансовими інструментами, оціненими справедливою вартістю.

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

Для управління валютними ризиками Фонд контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів. 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.

Валютні ризики Фонду виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Фонд інвестує кошти в державні облігації у доларах США та банківські депозити в іноземній валюті.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Фонд усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись, і це впливатиме на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, Фонд контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Він 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.

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Фонд використовував історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні п'ять років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Розкриття інформації про події після звітного періоду

При складанні фінансової звітності Адміністратор Фонду враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 "Події після звітного періоду". Оцінка таких подій здійснена з останнього дня звітного періоду й до дати затвердження існування подій, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за звітний період) та подій, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів). Жодної з наведених вище подій виявлено не було.

Керівник

_____ Давиденко С.Г.

Головний бухгалтер

_____ Давиденко С.Г.