

**ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД
«НІКА»**

Щоквартальний звіт станом на 30.09.2023р.

Загальні відомості		
1	Повне найменування Фонду	ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «НІКА»
2	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	34414060
3	Місцезнаходження Фонду	36023, м. Полтава, вулиця Колективна, буд. 10
Інформація про здійснення зв'язку з Фондом		
1	Телефон/факс	(0532) 60-08-12
2	Електронна пошта	opika@opika.com.ua
3	ВЕБ-сторінка	http://npfnika.com.ua
Відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль з а фінансовою установою)		
1	Відомості про засновників недержавного пенсійного фондуповне найменування юридичної особи чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи. Код за ЄДРПОУ, адреса.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ «АВТОЗАХИСНИК» ЄДРПОУ: 24592703 Україна, 04071, місто Київ, ВУЛИЦЯ КОСТЯНТИНІВСЬКА, будинок 56, офіс 13
Відомості про дозволи		
1	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Серія та номер свідоцтва ПФ № 80, дата видачі свідоцтва 28.09.2006р., реєстраційний номер 12101833.
Відомості про обслуговуючі компанії		
1	Адміністратор	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Опіка», код за ЄДРПОУ 34094201, Ліцензія з провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів серії АВ №614843 від 30.10.2012, безстрокова. Місцезнаходження: 36023, м.Полтава, вул.Колективна,10. Тел/факс: (0532)60-08-12. Електронна пошта: opika@opika.com.ua
2	Зберігач	Публічне акціонерне товариство «Кліринговий дім», код за ЄДРПОУ 21665382, Ліцензія на провадження діяльності зі зберігання активів пенсійних фондів, серії АЕ №263459 від 01.10.2013 року, безстрокова. Місцезнаходження: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська 5А. тел. (044) 593-10-36, info@clhs.com.ua
3	Компанія з управління активами	Товариство з обмеженою відповідальністю „Компанія з управління активами “Опіка-Капітал”код за ЄДРПОУ 33804530; вул. Колективна, буд. 10, м. Полтава, Україна, 36023; ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) видана згідно рішення НКЦПФР №385 від 30.05.2017р., строк дії - безстрокова; п/р UA9532816800000026505434291 в ПАТ „МТБ БАНК”, МФО 328168; тел./факс: (044) 257-05-32; e-mail: opeka_capital@ukr.net; www: opikacapital.com.ua

Показники діяльності фонду

Кількість учасників, осіб	2362	Сума переведених пенсійних коштів з пенсійного фонду за 3 квартал 2023, грн.	0
Кількість вкладників-фізичних осіб	2189	Сума переведених пенсійних коштів до пенсійного фонду за 3 квартал 2023, грн.	0
Кількість вкладників-юридичних осіб	2	Сукупний прибуток (збиток) від інвестування активів фонду за 3 квартал 2023, грн	-138 911,75
Сума пенсійних внесків за 3 квартал 2023, грн.	3400,00	Коефіцієнт навантаження на пенсійний фонд	-0,96
Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк	55 710,17	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат	225 223,65
Кількість учасників пенсійного фонду, які отримують пенсію на визначений строк	1	Кількість учасників пенсійного фонду, за рахунок коштів яких було здійснено пенсійні виплати одноразово	6
Сума пенсійних виплат за 3 квартал 2023, грн	280 933,82	Сукупна винагорода суб'єктів які надають послуги пенсійному фонду за рахунок пенсійних активів (адміністратор, зберігач, компанія з управління активами, аудитор та ін.), грн. за 3 квартал 2023р.	285 702,63
Чиста вартість активів фонду, грн	Станом на 30.09.2023		Зміни за квартал, грн
	10772442,91		-275 420,70
Чиста вартість одиниці пенсійних активів фонду, грн	Станом на 30.09.2023		Зміни за квартал, грн
	0,3923484338		0,0001670088

Відомості про об'єкти інвестування активів

АКТИВИ	Код (за наявності)	Балансова вартість	Частка в загальній балансовій вартості активів
1. Акції українських емітентів	х	1816245,42	16,80
ВАТ "Донбасенерго"	UA40000080675	3599,10	0,03
АТ "БАНК АЛЬЯНС"	UA4000100226	1519600,00	14,05
АТ "Райфайзен Банк Аваль"	UA4000069603	293046,32	2,72
2. Облігації українських емітентів	х	2500000,00	23,09
ТОВ «МХ Консалтинг»	UA5000001579	1400000,00	12,93
ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС»	UA5000008343	550000,00	5,08
ТОВ «Фастфінанс»	UA5000008459	550000,00	5,08
4. Об'єкти нерухомого майна	х	1411001,00	13,03
17/100 частин нежитлового приміщення	м. Київ, вул. В. Житомирська, 24- Б	720851,00	6,65
75/100 часток гаражного боксу з підсобним приміщенням	м. Київ, вул. Саксаганського, 38- Б	690150,00	6,38
5. Поточні рахунки у банках	х	4 594 251,95	42,43
АТ "Кліринговий Дім"	840	1 498 663,87	13,84
АТ "Кліринговий Дім"	980	3 095 588,08	28,59
6. Дебіторська заборгованість	х	503 128,94	4,65
ТОВ «МАРКС.КАПІТАЛ»	980	108790,00	1,01
ТОВ «МАРКС.КАПІТАЛ»	980	144251,23	1,35
ПЗНВІФ "Страховий резерв", від імені та в інтересах якого діє ТОВ "КУА "ОПІКА-КАПІТАЛ"	980	25941,96	0,24
ПАТ «Укрнафта»	980	2500,00	0,02
ТОВ «Фастфінанс»	980	137 123,25	1,27
ТОВ «Автозахист»	980	1500,00	0,01
ТОВ «МХ Консалтинг»	980	41888	0,37
ТОВ «Кредитсервіс»	980	41 134,50	0,38
Всього		10 824 627,31	100

Стислі Примітки до фінансової звітності,
складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності,
за 9 місяців 2023 року

Відкритого недержавного пенсійного фонду

«НІКА»

**ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ
ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 9 місяців 2023 року**

1. Керівництво Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» (скорочено Відкритий пенсійний фонд «НІКА»; далі - Фонд), яким є Адміністратор недержавного пенсійного фонду **ТОВ «КУА АПФ «ОПІКА»** несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає фінансове становище Фонду станом на 30 вересня 2023 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за півріччя, що закінчився цією датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі - МСФЗ).

2. При підготовці фінансової звітності згідно МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- застосування обгрунтованих облікових оцінок і розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх суттєвих відхилень від МСФЗ в примітках до фінансової звітності Фонду;
- підготовку фінансової звітності згідно з МСФЗ, виходячи із припущення, що Фонд продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке продовження не буде правомірним;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх відносин і операцій між пов'язаними сторонами;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були або, можливо, будуть в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

3. Керівництво Фонду також несе відповідальність за:

- складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою та за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Директор ТОВ «КУА АПФ «ОПІКА»

Вячеслав ПЕДАШЕНКО

Головний бухгалтер ТОВ «КУА АПФ «ОПІКА»

Тетяна БЛАВАЦЬКА



1. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.1. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» (скорочено Відкритий пенсійний фонд «НІКА», далі – Фонд в усіх відмінках) за період, що закінчився 30 вересня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 30 вересня 2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

1.2. Загальні відомості

МСБО1.138(a) та (б)

1.2.1. Найменування Фонду

українською мовою повне: Відкритий недержавний пенсійний фонд «НІКА»;
українською мовою скорочене: Відкритий пенсійний фонд «НІКА»;
англійською мовою повне: Public non-governmental retirement fund «NIKA»
англійською мовою скорочене: PnGRF «NIKA»

1.2.2. Місцезнаходження : 36023, Полтавська обл., м. Полтава, вул Колективна, буд. 10 Україна

1.2.3. Код за ЄДРПОУ: 34414060

1.2.4. Дата державної реєстрації Фонду як юридичної особи – 18.05.2006 року, запис в ЄДР № 10701020000019898

Реєстраційний номер Фонду у Державному реєстрі фінансових установ: 12101833

Код фінансової установи 12

Серія та номер свідоцтва про реєстрацію Фонду як фінансової установи: ПФ № 80 від 28.09.2006 Рішення Комісії № 6254

1.3. Опис діяльності. Органи управління

Юридичний статус ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА»

Фонд є юридичною особою приватного права, створеною за законодавством України, яка має статус неприбуткового товариства (неприбуткової організації) і провадить діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь учасників пенсійного фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати учасникам фонду у визначеному Законом порядку, має самостійний баланс, печатку зі своїм найменуванням, кутовий та інші штампи, фірмові бланки, власну символіку, може мати інші реквізити, які не заборонені законодавством України.

У своїй діяльності Фонд керується Законами України, зокрема, Цивільним кодексом України, Законами України “Про недержавне пенсійне забезпечення”, “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», іншими нормативно-правовими актами, Статутом, діючими у Фонді локальними нормативними актами та рішеннями Зборів засновників Фонду, Ради Фонду, прийнятими у межах їх компетенції.

Фонд набуває статусу юридичної особи з дня його державної реєстрації як юридичної особи в порядку, передбаченому законодавством України.

Засновники Фонду не мають на меті отримання доходів (прибутків) від діяльності Фонду, а також їм заборонено розподіляти доходи (прибутки) Фонду або їх частину між собою.

Всі активи Фонду належать учасникам Фонду відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Фонд реалізує свої права через свій орган управління – Раду Фонду (далі - Рада або Рада Фонду), що створюється відповідно до вимог законодавства та Статуту.

Вид Фонду - відкритий, тобто це недержавний пенсійний фонд, засновниками якого можуть бути будь-які юридичні особи (крім тих, діяльність яких фінансується за рахунок державного бюджету України чи місцевих бюджетів). Учасниками фонду можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства. Учасники відкритого пенсійного фонду мають право залишатися його учасниками у разі припинення здійснення пенсійних внесків на їх користь, припинення (розірвання) пенсійних контрактів, укладених на їх користь.

Засновники Фонду

Одноосібним засновником Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» є Товариство з обмеженою відповідальністю "Юридична компанія "Автозахисник". Код ЄДРПОУ засновника: 24592703, Адреса засновника: Україна, 04071, місто Київ, ВУЛИЦЯ КОСТЯНТИНІВСЬКА, будинок 56, офіс 13

Мета діяльності

Фонд функціонує та провадить діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь фізичних осіб - учасників пенсійного Фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює додаткові до

загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійні виплати учасникам Фонду у порядку, визначеному цим статутом, внутрішніми документами Фонду, відповідними угодами, законодавством України (надалі - законодавство), нормативно-правовими актами компетентних державних органів (надалі - нормативно-правові акти).

Предмет діяльності

Предмет діяльності Фонду - сукупність організаційних, юридичних та інших передбачених законодавством дій, спрямованих на акумулювання, збереження і примноження пенсійних коштів з метою забезпечення прав учасників Фонду щодо отримання ними додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат відповідно до вимог Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення".

Діяльність Фонду не спрямована на отримання прибутку його засновником.

Видом діяльності Фонду є недержавне пенсійне забезпечення. Цей вид діяльності є виключним для Фонду.

Фонд для забезпечення своєї діяльності користується послугами адміністратора, особи, що здійснює управління активами недержавних пенсійних фондів, зберігача, аудитора та інших осіб, визначених Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення", на підставі договорів, які укладаються з цими особами Радою Фонду.

Органи управління

Органами управління Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» є Збори засновників та Рада фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Рада Фонду (далі—Рада) утворюється у кількості не менше 5 осіб. Кількість представників, яких кожен із засновників фонду має право делегувати до Ради Фонду, визначається за рішенням Зборів засновників.

Засідання Ради Фонду відбувається не рідше одного разу на квартал.

Адміністратор, компанія з управління активами, зберігач Фонду

Функції **Адміністратора** виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ОПКА».

Місцезнаходження: 36023, Полтавська обл., м. Полтава, вул Колективна, буд. 10, тел (0532) 60-08-12

Код за ЄДРПОУ 34094201

Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів серії АВ № 614843, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг 30.10.2012 року, строк дії з 25.07.2006р. безстроковий.

Функції **Компанії з управління активами** виконувало Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ОПКА» Місцезнаходження: 36023, Полтавська обл., м. Полтава, вул Колективна, буд. 10, тел (0532) 60-08-12

Код за ЄДРПОУ 34094201

Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) серії АЕ № 185310, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 21.11.2012 року, строк дії з 12.03.2011р. по 12.03.2016р, подовжено дію рішенням № 403 НКЦПФР від 12.04.2016 року, строк дії з 12.04.2016 року необмежений.

На підставі постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про накладення санкції за правопорушення на ринку цінних паперів від 10.09.2020 №346-ДП-КУА, за невиконання розпорядження про усунення порушень Ліцензійних умов у відношення ТОВ «КУА АПФ «ОПКА» було застосовано санкцію у вигляді анулювання ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), виданої на підставі рішення Комісії № 403 від 12.04.2016.

З 14.07.2021р. на підставі Акту приймання-передачі активів Відкритого пенсійного фонду «НІКА» до Договору про управління активами недержавного пенсійного фонду №01/21/НПФ від 28.01.2021р. Компанією з управління активами є Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОПКА-КАПІТАЛ» Місцезнаходження: 36023, Полтавська обл., м. Полтава, вул Колективна, буд. 10, тел (0532) 60-08-12.

Ліцензія: Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) серії РІП №000385 видана згідно рішення НКЦПФР №385 від 30.05.2017р., строк дії - безстрокова

Функції **Зберігача** виконує Публічне акціонерне товариство «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

Місцезнаходження: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, 5А. Тел.: (044) 593-10-36.

Код за ЄДРПОУ 21665382

Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку із зберігання активів пенсійних фондів серії АЕ № 263459, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 01.10.2013р., строк дії з 12.10.2013р. необмежений.

1.4. Опис програм пенсійного забезпечення Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» МСБО 26.36

Працедавці Фонду

Працедавцями Фонду є ПАТ «БАНК КАМБІО», ТОВ «КАРПАТИГАЗ». Фонд здійснює недержавне пенсійне забезпечення персоналу цих товариств, що є вкладниками на користь своїх працівників. Станом на 30.09.2023 р. недержавний пенсійний фонд обслуговує 128 працівників.

Учасники Фонду

Учасником Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» може бути будь-яка фізична особа: громадянин України, іноземний громадянин чи особи без громадянства незалежно від місця і характеру роботи. Учасником фонду визнається фізична особа, на користь якої сплачуються пенсійні внески до Фонду і яка має право або набуде право на одержання пенсійних виплат з фонду.
Кількість учасників на 30.09.23 р. становить 2362.

Тип пенсійної програми з визначеними внесками.

Учасники фонду роблять внески до фонду на добровільних умовах на підставі пенсійного контракту.

Умови припинення пенсійної програми

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

Порядок укладення пенсійних контрактів з Відкритим недержавним пенсійним фондом «НІКА»

Пенсійний контракт є договором між Відкритим недержавним пенсійним фондом «НІКА» та його вкладником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» або декількох учасників Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» 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 України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та інших нормативно-правових актів з питань недержавного пенсійного забезпечення.

Відкритий недержавний пенсійний фонд «НІКА» має шість пенсійних схем.

Пенсійна схема № 1

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути:

- *роботодавець, який сплачує до Фонду пенсійні внески на користь своїх працівників або на користь окремих категорій громадян, обов'язковість відрахувань на користь яких встановлена законом;*
- *професійна спілка, яка сплачує на користь своїх членів пенсійні внески до Фонду.*

Страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду не передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі -адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді *періодичних платежів фіксованого розміру* відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

Пенсійна схема № 2

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути *фізична особа (громадянин України, іноземець, особа без громадянства), який сплачує до Фонду пенсійні внески на свою користь та/або на користь свого подружжя, дітей, батьків.*

Страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду не передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі -адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді *періодичних платежів фіксованого розміру* відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

Пенсійна схема № 3

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути:

- *роботодавець, який сплачує до Фонду пенсійні внески на користь своїх працівників або на користь окремих категорій громадян, обов'язковість відрахувань на користь яких встановлена законом;*
- *професійна спілка, яка сплачує на користь своїх членів пенсійні внески до Фонду.*

Страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду не передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі -адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді *періодичних платежів фіксованого розміру* відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший

період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

Пенсійна схема № 4

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути *фізична особа (громадянин України, іноземець, особа без громадянства), який сплачує до Фонду пенсійні внески на свою користь та/або на користь свого подружжя, дітей, батьків.*

Страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі -адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді *періодичних платежів фіксованого розміру* відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

Пенсійна схема № 5

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути:

- *роботодавець, який сплачує до Фонду пенсійні внески на користь своїх працівників або на користь окремих категорій громадян, обов'язковість відрахувань на користь яких встановлена законом;*
- *професійна спілка, яка сплачує на користь своїх членів пенсійні внески до Фонду.*

Страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду не передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі -адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді *періодичних платежів нефіксованого розміру* відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

Пенсійна схема № 6

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути *фізична особа (громадянин України, іноземець, особа без громадянства), який сплачує до Фонду пенсійні внески на свою користь та/або на користь свого подружжя, дітей, батьків.*

Страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду не передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі -адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді *періодичних платежів нефіксованого розміру* відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

Пенсійна схема може бути анульована або змінена у разі відсутності укладених пенсійних контрактів, або замінена на іншу у разі письмової згоди всіх вкладників фонду з якими укладені пенсійні контракти за пенсійною схемою, яка змінюється.

Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду, визначається множенням кількості одиниць пенсійних активів Відкритого пенсійного фонду «НІКА», 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 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, установленому 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.

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 Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» 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 Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА». 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 Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» 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.

Основні показники діяльності Фонду

Чисті активи Фонду на 30.09.2023 року 10 772 442, 91 грн.

Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 9 місяців 2023 року становить 3400,00 грн.

За звітні 9 місяців 2023 року виконано зобов'язань перед учасниками на загальну суму 280933,82 грн.

Інвестиційний прибуток (збиток), розподілений між учасниками Фонду за 9 місяців 2023 року, становить - 138 911,75 грн.

Зменшення чистих активів Фонду за 9 місяців 2023 року – -416 445,57 грн (- 3,72 %).

Зменшення чистої вартості одиниці пенсійних активів за 9 місяців 2023 року -0,0048391478грн. (-1,21%)

1.5. Достовірне подання та відповідність МСФЗ. Ідентифікація фінансової звітності

Фінансова звітність Фонду є індивідуальною фінансовою звітністю загального призначення (надалі – фінансова звітність), 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.

Підготовлена КУА фінансова звітність Фонду чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних станом на 30.09.2023 року МСФЗ, текст яких оприлюднено на сайті Міністерства фінансів України, з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При підготовці даної фінансової звітності керівництво КУА ґрунтувалося на своєму кращому розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність, які були випущені та вступили в силу на момент підготовки цієї фінансової звітності.

При формуванні фінансової звітності КУА керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

1.6. Операційне середовище

Відкритий недержавний пенсійний фонд «НІКА» функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, яка почалася ще в 2020 році в зв'язку із пандемією COVID-19 та продовженням збройного конфлікту на сході України. Станом на 30 вересня 2023р. Фонд не мав нерухомості та інших активів, що розташовані на території Автономної республіки Крим та у Луганській і Донецькій областях.

24 лютого 2022 року почалася широкомасштабна збройна агресія Російської Федерації проти України, в зв'язку із чим Рада національної безпеки та оборони ухвалила рішення запровадити воєнний стан на всій території України з 24 лютого 2022 року, крім Донецької та Луганської областей, де вже діє надзвичайний правовий режим.

Воєнний стан був введений Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затверджений Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX. Указом Президента України від 14 березня 2022 року №133/2022 продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 26 березня 2022 року строком на 30 діб. Цей Указ набрав чинності одночасно з набранням чинності Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні". Указом Президента України від 18 квітня 2022 року №259/2022 продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 25 квітня 2022 року строком на 30 діб. Цей Указ набрав чинності одночасно з набранням чинності Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні". 18 травня Президент України Володимир Зеленський вніс до Верховної Ради законопроект № 7389 "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні". 22 травня парламент прийняв Закон України № 2263-IX, яким воєнний стан в Україні продовжено ще на 90 діб – до 23 серпня 2022 року 15 серпня парламент прийняв Закон України № 2501-IX, яким воєнний стан в Україні продовжено ще на 90 діб – до 21 листопада 2022 року. Продовження строку дії воєнного стану – до 19 лютого 2023 року Відповідний Закон від 16.11.2022 № 2738-IX набрав чинності 18 листопада 2022 року. 9 лютого 2023 року Верховна Рада ухвалила закони про затвердження указів Президента щодо продовження строку дії воєнного стану та проведення загальної мобілізації в Україні ще на 90 діб – до 20 травня 2023 року. Указом від 6 лютого 2023 року № 58/2023, затвердженим Законом України від 7 лютого 2023 року № 2915-IX ; Указом від 01 травня 2023 №254/2023, затвердженим Законом України від 02.05.2023 року №3057-IX), та Указом від 27. Липня 2023 року №451/2023 , затвердженим Законом України №3275- IX від 27 липня 2023 року продовжити строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 18 серпня 2023 року строком на 90 діб.

З 24 лютого 2022 року валютний ринок працює у режимі обмежень. НБУ оновлює та уточнює валютні обмеження, необхідні для забезпечення макроекономічної стійкості України.

Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики.

Урядом України здійснюються відповідні заходи, необхідні для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України, а також безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури. За заявою НБУ, після нормалізації економічної ситуації у мінімально достатній термін повноцінну роботу валютного ринку буде відновлено, валютні обмеження буде скасовано до довоєнного рівня.

Розв'язання війни Російською Федерацією 24 лютого 2022 року суттєво вплинуло на економічне становище всіх підприємств України. Значна кількість підприємств в країні вимушені були припинити або обмежити свою діяльність на невизначений час. Заходи, що вживаються для стримування російської агресії, включаючи обмеження руху транспорту, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо, уповільнюють економічну діяльність підприємств. Держава здійснює підтримку бізнесу в цих умовах, в тому числі шляхом зниження податкового навантаження.

Майбутня стабільність економіки в значній мірі залежить від успішності та ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, що будуть здійснюватися урядом країни.

1.7. Припущення 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.

Тривалість та вплив військового протистояння з Російською Федерацією, яке почалося 24.02.2022 року, в першу чергу, та пандемії COVID-19, яка досі продовжується, а також ефективність державної підтримки бізнесу і населення на дату підготовки цієї фінансової звітності до випуску, залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Фонду в майбутніх періодах.

Ураховуючи те, що перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, управлінським персоналом КУА, яка адмініструє Фонд, КУА, яка управляє активами Фонду, та радою Фонду, ухвалено рішення надалі спостерігати за ситуацією, поточним станом подій, змінами законодавства та готовність внести коригування до фінансової звітності, до здійснених облікових оцінок, оцінки ризиків падіння платоспроможності дебіторів, та провести інші доступні заходи, за необхідності, щойно з'явиться можливість достовірно оцінити вплив поточної економічної ситуації на майбутній фінансовий стан Фонду. Наразі керівництво КУА, яка адмініструє Фонду, та рада Фонду вживають всіх необхідних заходів з метою підтримання його сталої діяльності.

Таким чином, військова агресія РФ проти України є тією подією, що може поставити під значний сумнів здатність Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, але, на думку керівництва КУА та ради Фонду, на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, не існує суттєвої невизначеності щодо можливості Фонду продовжувати свою подальшу безперервну діяльність, і, таким чином, застосовна концептуальна основа фінансового звітування, а саме – МСФЗ, є прийнятною в цих обставинах.

Керівництво та учасники Фонду не мають намір ліквідувати Фонд, або припинити його діяльність, і не вважають, що не має цьому реальної альтернативи, тому ця фінансова звітність не містить жодних коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності, і які необхідно було б провести в тому випадку, якби Фонд не міг продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути надійно оцінені.

1.8. Функціональна валюта та валюта звітності, ступінь округлення

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

1.9. Основи оцінок, що застосовані у фінансовій звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі справедливої вартості фінансових інструментів відповідно до вимог п.32 МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Оцінка справедливої вартості здійснюється 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 отримана 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.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

1.10. Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» за 9 місяців 2023 року затверджена рішенням Ради Фонду (Протокол засідання ради №03-23-НК-3 від 21.10.2023 року). Фінансова звітність Фонду разом із цими Примітками затверджена до випуску 23 жовтня 2023 року.

2. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

2.1. Загальні положення

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені Радою Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» та застосовані ним при складанні та поданні фінансової звітності. 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 застосовуються, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» розроблена та затверджена Радою Фонду відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Визнання, первісна оцінка, подальша оцінка відповідних активів та зобов'язань, припинення їх визнання визначаються відповідними МСФЗ.

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 застосовуються, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Якісні характеристики фінансової інформації: суттєвість; зіставність; безперервність; достовірність подання; своєчасність; послідовність; зрозумілість.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів (крім Звіту про рух грошових коштів) проводиться згідно принципу нарахування так, щоб результати операцій та інших подій відображались в облікових регістрах і фінансових звітах тоді, коли вони мали місце, а не тоді, коли Фонд отримує чи сплачує кошти.

При веденні обліку і складанні звітності КУА, яка адмініструє Фонд, також враховує вимоги Законів України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про недержавне пенсійне забезпечення», та нормативно-правових актів НКЦПФР, які регулюють порядок ведення бухгалтерського обліку, складання і подання фінансової та іншої звітності НПФ, вимоги Статуту Фонду, з метою забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності.

Інвестиційною діяльністю Фонду вважається придбання і реалізація фінансових інвестицій. Фінансовою діяльністю Фонду вважається діяльність, яка приводить до зміни розміру власного капіталу (чистої вартості активів).

У відповідності до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР), до складу активів пенсійного фонду належать: активи в грошових коштах, у тому числі в іноземній валюті, активи в цінних паперах, інші активи згідно із законодавством.

Активи пенсійного фонду формуються за рахунок внесків до пенсійного фонду (пенсійних внесків) та інших надходжень до пенсійного фонду.

Доходи в Звіті про прибутки та збитки відображаються в тому періоді, коли вони були зароблені, а витрати - на основі відповідності цим доходам, що забезпечить визначення фінансового результату звітного періоду співставленням доходів звітного періоду з витратами, здійсненими для отримання цих доходів.

Зміни в Обліковій політиці допускаються у разі:

- якщо зміни вимагаються МСФЗ;
- якщо зміни Облікової політики забезпечать більш достовірне відображення подій (господарських операцій) у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Обраний метод оцінки активів без внесення змін в облікову політику змінюватись не може.

Не вважаються змінами в Обліковій політиці події або операції, що відрізняються за змістом від попередніх подій або операцій, або такі, що не відбувалися раніше.

2.2. Політика звітування

2.2.1. Звітний період фінансової звітності

Звітний період фінансової звітності.

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

Звітними періодами, за які формується проміжна фінансова звітність є:

- три місяці (з 1 січня по 31 березня)
- шість місяців (з 1 січня по 30 червня)
- дев'ять місяців (з 1 січня по 30 вересня)

2.2.2. Формат звітності та назви фінансових звітів

Фінансові звіти Фонду надають інформацію про фінансовий стан, а саме : інформацію про економічні ресурси та зобов'язання. Фінансові звіти також надають інформацію про наслідки операцій та інших подій, що змінюють економічні ресурси та зобов'язання. Інформація обох типів надає корисний матеріал для рішень щодо наявності ресурсів Фонду для операційної діяльності.

Фінансова звітність є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності Фонду. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Фонду, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансова звітність також демонструє результати того, як управлінський персонал Фонду розпоряджається ввіреними йому ресурсами. Для досягнення цієї мети фінансова звітність надає таку інформацію про Фонд:

- а) активи;
- б) зобов'язання;
- в) власний капітал;
- г) доходи та витрати, у тому числі прибутки та збитки;
- г) внески та виплати учасникам;
- д) грошові потоки.

Ця інформація, разом з іншою інформацією у примітках, допомагає користувачам фінансової звітності спрогнозувати майбутні грошові потоки Фонду і, зокрема, їхній час та вірогідність.

Фактично за всіх обставин Фонд досягає достовірного подання шляхом відповідності застосовним МСФЗ.

Перелік та назви форм фінансової звітності Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ . Фінансова звітність (річна та проміжна) складається з форм, визначених МСФЗ, зокрема:

- звіт про фінансовий стан (баланс);
- звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід;
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом);
- звіт про зміни у власному капіталі;
- примітки до фінансової звітності.

При поданні затвердженої фінансової звітності до органів статистики та державної фіскальної служби використовуються форми та назви фінансової звітності відповідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Спеціальна звітність Фонду складається відповідно до нормативно-правових актів НКЦПФР.

Ведення податкового обліку та надання податкової звітності здійснюється згідно із Податковим кодексом України.

2.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Активи та зобов'язання, доходи та витрати подаються у фінансовій звітності розгорнуто, крім випадків, коли це вимагається або дозволяється стандартом або інтерпретацією.

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно

з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

На виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

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

2.3. Пооб'єктні політики

2.3.1. Визнання фінансових інструментів

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

Фонд визнає такі категорії фінансових активів:

а) фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

Фонд визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

б) фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Фонд припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

а) строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або

б) він передає фінансовий актив, і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Фонд передає фінансовий актив тоді і лише тоді, коли він:

а) передає контрактні права на одержання грошових потоків від фінансового активу; або

б) зберігає контрактні права на отримання грошових потоків від фінансового активу, але бере на себе контрактне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою, яка відповідає умовам.

Фонд вилучає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

Фінансовий актив може знецінюватися, і збитки від знецінення визнаються, якщо існують об'єктивні докази того, що частина відсотків, дивідендів або основної суми фінансового активу не буде виплачена повністю.

У разі наявності об'єктивного свідчення зменшення корисності фінансового активу на дату оцінки компанія з управління активами Фонду аналізує, чи існують наведені нижче ознаки знецінення фінансового активу, і, у разі їх виявлення, проводить переоцінку або припинення визнання фінансового активу.

Фінансові активи й фінансові зобов'язання, які враховуються на балансі Фонду, представлені коштами і їх еквівалентами, цінними паперами, дебіторською й кредиторською заборгованістю, іншими вкладеннями й іншими зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства.

Активи Фонду первісно оцінюються та відображаються на дату зарахування активу до складу активів Фонду. Первісне визнання, первісна оцінка, подальша оцінка активів Фонду та припинення їх визнання визначаються відповідними МСФЗ.

При первісному визнанні Фонд має право призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визначення, що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Обчислення та визначення вартості активів Фонду здійснюються особою, що здійснює управління активами Фонду, за активами, що знаходяться в її управлінні, кожного робочого дня. Особа, що здійснює діяльність з управління активами Фонду, надає Адміністратору цього Фонду інформацію про вартість активів Фонду, які знаходяться в її управлінні, у день проведення такого розрахунку.

Обчислення та визначення вартості активів Фонду здійснюються особою, що здійснює управління активами Фонду, за активами, що знаходяться в її управлінні, кожного робочого дня. Особа, що здійснює діяльність з управління активами Фонду, надає Адміністратору цього Фонду інформацію про вартість активів Фонду, які знаходяться в її управлінні, у день проведення такого розрахунку.

2.3.2. Вимоги до оцінки активів Фонду

Активи Фонду, не заборонені Законами України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування», оцінюються відповідно до МСФЗ (МСБО).

Відповідно до вимог п. 32 МСБО 26 інвестиції програми пенсійного забезпечення відображаються за справедливою вартістю. Якщо утримуються інвестиції програми, щодо яких оцінити справедливую вартість неможливо, слід розкривати причини, з яких не використовується справедлива вартість.

Щодо ринкових цінних паперів, справедливою вартістю, як правило, є ринкова вартість, оскільки вона вважається найкориснішою оцінкою цінних паперів на дату звіту та ефективності інвестиційної діяльності за визначений період.

Оцінка справедливої вартості – це оцінка конкретного активу або зобов'язання. Тому, оцінюючи справедливу вартість, Фонд має брати до уваги ті характеристики активу, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи його ціну на дату оцінки.

Відповідно до МСФЗ 9, незважаючи на наявність ознак, що могли б вказувати на доречність використання в якості бази оцінки амортизованої собівартості, Фонд при первісному визнанні нескасовно призначає фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

2.3.3. Оцінка боргових цінних паперів

Відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» до складу активів пенсійного фонду до боргових цінних паперах належать облігації підприємств, облігації внутрішньої державної позики

Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості боргових цінних паперів, які придбаваються, визнається прибуток (збиток) при первісному визнанні. Борговий цінний папір повинен бути нескасовно призначений як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, яку інколи називають «неузгодженістю обліку», що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Витрати на придбання боргових цінних паперів, що оцінюються в подальшому за справедливою вартістю, не включаються до їх первісної вартості при визнанні і 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. Якщо боргові цінні папери мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього боргового цінного паперу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За умови відсутності свідчень на користь протилежного положення ринок, на якому Фонд зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Ринкова вартість боргових цінних паперів, що не мають обігу на організованому ринку або щодо яких організатори торгів не встановили біржовий курс, оцінюється на підставі інформації про котирування аналогічних боргових цінних паперів. Аналогічними вважаються цінні папери, які, як мінімум, мають такий самий кредитний рейтинг. Якщо спостерігається відхилення параметрів аналогічних боргових цінних паперів від параметрів цінного паперу, що оцінюється, проводяться коригування, які враховують ці відмінності. У разі зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

2.3.4. Оцінка акцій

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Фонд зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Фонд визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

2.3.5. Оцінка дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який представляє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Дебіторська

заборгованість поділяється на короткострокову (термін погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокову (термін погашення після 12 місяців з дати фінансової звітності).

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Фонд стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

"Методи оцінювання" для дебіторської заборгованості охоплюють застосування останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, якщо вони доступні, або якщо ні, то потрібно посилатися на поточну справедливу вартість іншого інструмента, який в основному є подібним. Керівництво Фонду прийняло рішення до оцінки дебіторської заборгованості застосувати середньозважені фінальні ціни операцій по продажу прав вимог за кредитними договорами, що укладені суб'єктами господарювання, дебіторської заборгованості та майнових прав за дебіторською заборгованістю, які формуються в процесі публічного аукціону на майданчику ДП «ПРОЗОРРО.ПРОДАЖІ».

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Якщо утримується дебіторська заборгованість, щодо якої оцінити справедливу вартість неможливо, Фонд розкриває причину, з якої не використовується справедлива вартість. У разі суттєвого впливу фактору часу може виникнути необхідність дисконтування суми заборгованості. Вплив фактору часу є суттєвим, якщо теперішня (дисконтована з урахуванням ймовірного строку погашення) вартість дебіторської заборгованості суттєво відрізняється від поточної вартості її погашення.

Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок сплачених авансом витрат та майбутньої економічної вигоди від якої є отримання послуг, а не право на отримання грошових коштів або іншого фінансового активу, не є фінансовим активом.

Прибутки або збитки, що виникають від зміни справедливої вартості такої дебіторської заборгованості, включаються до складу інвестиційних доходів або витрат того періоду, в якому вони виникли.

2.3.6. Оцінка інвестицій в інструменти капіталу

До інструментів капіталу відносяться паї/частки господарських товариств.

Паї/частки господарських товариств оцінюються за справедливою вартістю. Визначення справедливої вартості паїв/часток господарських товариств, здійснюється з урахуванням вартості чистих активів такого господарського товариства за результатами його діяльності. Фонд визнає результат зміни вартості такої частки у звіті про прибутки та збитки.

2.3.7. Оцінка грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти включають кошти на поточних рахунках у банках, а також банківські депозити.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за справедливою вартістю.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Депозит (вклад) – це грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України, які банк прийняв від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під відсоток або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору.

Депозит визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Фонд стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту.

Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Витрати за операцією, навіть якщо вони прямо відносяться до укладання договору про депозит, не включаються до первісної оцінки депозиту, а визнаються витратами періоду.

Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків.

Вартість очікуваних грошових потоків за депозитом – це теперішня вартість грошових потоків (виплат за депозитним договором), які очікуються до отримання відповідно до графіку виплат, дисконтованих за депозитними ставками. Справедлива вартість очікуваних грошових потоків відображає нинішні ринкові очікування стосовно таких майбутніх грошових потоків.

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

Подальша оцінка депозитів у разі призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації або ухвалення НБУ рішення про ліквідацію банківської установи здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення.

За відсутності ймовірності повернення депозитів визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

Фонд визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

2.3.8. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість має визнаватися як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що НПФ отримає майбутні економічні вигоди, які 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.

Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, гонорари за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості, як правило, визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості.

Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

2.3.9. 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 упродовж щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Первісна та подальша оцінка поточних не фінансових зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.

Пенсійні кошти є сумою грошових зобов'язань Фонду перед учасниками відповідно до статті 1 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та визнаються як фінансові зобов'язання відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». За своєю суттю, і відповідно до порядку відображення у фінансовій звітності, пенсійні кошти є фінансовими зобов'язаннями, що носять довгостроковий характер.

Фінансове зобов'язання Фонду перед учасниками оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та пунктів 140.4.3 чи 140.5.8 статті 140 розділу III Податкового кодексу України.

Оцінка довгострокових зобов'язань перед учасниками Фонду здійснюється за справедливою вартістю, яка визначається відповідно до ст.51 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та дорівнює чистій вартості активів Фонду.

Показник чистої вартості активів включається до фінансової звітності недержавного пенсійного фонду у складі зобов'язань окремим розділом.

Зобов'язання Фонду включають:

- зобов'язання за нарахованими, але не виплаченими пенсійними виплатами, за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників) у випадках, визначених законодавством з питань недержавного пенсійного забезпечення;

- зобов'язання за переказом коштів до страхової організації для оплати договорів страхування довічної пенсії та договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника фонду, укладених із страховою організацією;

- зобов'язання за переказом коштів до іншого пенсійного фонду;
- зобов'язання за переказом коштів на пенсійні депозитні рахунки в банківських установах;
- зобов'язання щодо оплати послуг особам, які здійснюють обслуговування Фонду (адміністратор, зберігач, аудитор, торговці цінними паперами);
- зобов'язання щодо сплати винагороди особам, які здійснюють управління активами Фонду;
- зобов'язання щодо розрахунків з продавцями за отримані, але несплачені Фондом активи;
- зобов'язання за пенсійними внесками, які зараховані на поточний рахунок Фонду, та не персоніфіковані;
- зобов'язання за іншими господарськими операціями з активами Фонду, здійснення яких передбачено Законами України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» або іншими нормативно-правовими актами з питань пенсійного забезпечення та на оплату яких можуть бути використані пенсійні активи.

Зобов'язання визначаються відповідно до їх фактичної величини з урахуванням такого:

- зобов'язання за нарахованими, але не виплаченими пенсійними виплатами, за договорами виплати пенсії на визначений строк та/або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників) у випадках, визначених законодавством з питань недержавного пенсійного забезпечення, зобов'язання за переказом коштів до страхової організації для оплати договорів страхування довічної пенсії та договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника фонду, укладених із страховою організацією, зобов'язання за переказом коштів до іншого пенсійного фонду та зобов'язання за переказом коштів на пенсійні депозитні рахунки в банківських установах включаються до розрахунку загальної суми зобов'язань Фонду з урахуванням нарахованих відповідно до законодавства сум податків, обов'язкових платежів та винагороди адміністратора за переказ коштів з дати нарахування таких зобов'язань, визначеної відповідно до поданих заяв та договорів;

- зобов'язання щодо оплати послуг особам, що здійснюють обслуговування Фонду, визначаються на дату розрахунку відповідно до тарифів, визначених відповідними договорами;

- зобов'язання щодо сплати винагороди особам, які надають послуги з адміністрування, управління активами Фонду та зберігача розраховуються кожного робочого дня за кожний день розрахункового періоду як відсоток від чистої вартості активів Фонду, розрахованої на кінець цього дня. Після надходження документів, що підтверджують правильність розрахунку винагороди/оплати послуг за відповідний розрахунковий період особам, які здійснюють обслуговування Фонду на підставі укладених договорів, але не пізніше 10 робочих днів після отримання зазначених документів розмір винагороди, визначений за останній розрахунковий період, може бути скоригований відповідно до отриманих документів;

- зобов'язання щодо розрахунків з продавцями пенсійних активів у відповідному розрахунковому періоді визначаються відповідно до умов договору про купівлю-продаж пенсійних активів та нормативно-правових актів, які визначають порядок ведення бухгалтерського обліку НПФ;

- інші зобов'язання у відповідному розрахунковому періоді визначаються відповідно до умов договорів та законодавства з питань пенсійного забезпечення.

2.3.10. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Фонд має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

2.3.11. Визнання доходів та витрат

Дохід та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

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

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

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

суму доходу можна достовірно оцінити;

ймовірно, що до Фонду надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

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

Дохід за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю, визнається у прибутку або збитку.

Дохід у вигляді відсотків, роялті та дивідендів, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Фонду, визнається на такій основі:

а) відсотки визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка;

- б) роялті визнається на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди; та
- в) дивіденди визнаються, коли встановлюється право Фонду на отримання виплати.

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.

Фонд здійснює витрати на ведення діяльності із спільного інвестування відповідно до чинного законодавства. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід, або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

Дивіденди та проценти визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Фонду на одержання виплат за процентами та дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з процентами та дивідендами, надійдуть до Фонду;
- суму процентів та дивідендів можна достовірно оцінити.

Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Дивіденди включаються до дивідендного доходу у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права Фонду на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання, обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає.

2.3.12. Видатки на персонал

Фонд не має найманих працівників та не здійснює видатків на персонал.

2.3.13. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Фонд має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, і існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму забезпечення.

2.3.14. Умовні зобов'язання та умовні активи

Фонд не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Фонд не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

2.3.15. Пов'язані сторони

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Фонду відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Пов'язана сторона – фізична особа або суб'єкт господарювання, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність (у цьому стандарті він зветься «суб'єкт господарювання, що звітує»). Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною.

Пов'язаними сторонами згідно стандарту не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування; профспілки; комунальні служби; департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує, лише тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії Фонду або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);

г) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким Фонд здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

3. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

3.1. Істотні судження в процесі застосування облікової політики

У процесі застосування облікової політики керівництво КУА зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності Фонду вести свою діяльність на безперервній основі.

При підготовці фінансової звітності КУА робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення сум активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді керівництва КУА та інших факторах, у тому числі на наявній у керівництва КУА інформації про поточні події, очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року.

Фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Оцінки та покладені їх основу припущення постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах, якщо зміна стосується цих майбутніх періодів.

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.

3.2. 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 Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА»
- 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 найостанніші 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.

3.3. Оцінки фінансових інструментів

При визначенні класифікації фінансових активів як таких, що в подальшому оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД), або за справедливою вартістю через прибуток або збиток, управлінський персонал КУА застосовує професійне судження.

3.4 Оцінки справедливої вартості

3.4.1. Методи оцінки справедливої вартості і вхідні дані

Оцінка справедливої вартості – це оцінка конкретного активу або зобов'язання. Тому, оцінюючи справедливу вартість, Фонд має брати до уваги ті характеристики активу, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи його ціну на дату оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання. Вимоги щодо оцінок справедливої вартості встановлені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» (МСФЗ 13). Справедлива вартість у визначенні МСФЗ 13 співпадає з визначенням ринкової вартості відповідно до Міжнародних стандартів оцінки (МСО 300 пар. G3 видання 2011 р.).

Щодо ринкових цінних паперів, справедливою вартістю, як правило, є ринкова вартість, оскільки вона вважається найкориснішою оцінкою цінних паперів на дату звіту та ефективності інвестиційної діяльності за визначений період.

Фонд застосовує методи оцінки справедливої вартості:

- ринковий підхід (для грошових коштів, боргових цінних паперів, інструментів капіталу);
- дохідний підхід (для депозитів, дебіторської заборгованості);
- витратний підхід (для інструментів капіталу, поточних зобов'язань).

Ринковий підхід передбачає визначення вартості на підставі порівняння активу із активами (аналогами), для яких відомі ціни продажу, попиту або пропозиції. Справедлива вартість активу визначається виходячи з цих цін, скоригованих на основні відмінності активу від обраних аналогів та з урахуванням відмінностей цін попиту та

пропозиції від цін продажу (наприклад, коригування на торг). Оцінка активу за відомими котируваннями його самого (ідентичного активу) на ринку на дату оцінки є окремим та найбільш прийнятним випадком оцінки за ринковим підходом, що не потребує жодних коригувань.

Дохідний підхід дозволяє визначити справедливу вартість як поточну вартість майбутніх грошових надходжень, які розраховує отримати власник від активу. Під грошовими надходженнями в даному випадку розуміються доходи за вирахуванням всіх витрат, пов'язаних із отриманням цих доходів (т. зв. чистий операційний дохід).

Витратний підхід визначає справедливу вартість як суму витрат, що має понести суб'єкт господарювання для придбання або створення такого самого або подібного активу за вирахуванням всіх наявних ознак зносу та знецінення. Витратний підхід застосовується, як правило, до активів, які не мають ринку та/або продаються разом з іншими активами (так звані спеціалізовані активи). Доречність застосування будь-якого підходу залежить від типу активу, вхідних даних, які доступні для оцінки, звичайних поглядів учасників даного ринку на ціноутворення, а також відповідності вимогам до ієрархії вхідних даних відповідно до МСФЗ 13. Фонд може застосовувати один або декілька підходів. Якщо застосовується декілька підходів, остаточне значення справедливої вартості визначається шляхом процедури узгодження отриманих результатів, яка враховує надійність вхідних даних, що застосовані для визначення вартості в межах кожного підходу.

З метою максимізації використання відкритих ринкових даних та мінімізації використання закритих вхідних даних під час визначення справедливої вартості МСФЗ 13 визначає три рівні ієрархії вхідних даних:

Вхідні дані 1-го рівня – це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До них відносяться ціни котирування на подібні активи на відкритих та закритих ринках, а також інша доречна відкрита ринкова інформація.

Вхідні дані 3-го рівня – це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Виходячи з характеру вхідних даних, всі вони можуть коригуватися залежно від дати оцінки та певних обставин. Таке коригування може призвести до того, що рівень ієрархії понизиться. Наприклад, коригування даних другого рівня коефіцієнтами, які не спостерігаються, понижують ці вхідні дані до третього рівня ієрархії, якщо це коригування суттєво впливає на результат. Якщо під час оцінки були використані дані різних рівнів ієрархії, то загальний рівень визначається за найнижчим рівнем даних, важливих для оцінки.

3.4.2. Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань за умови існування активного ринку

Найнадійнішим свідченням справедливої вартості фінансового інструмента за наявності активного ринку є ціна котирування цього інструмента, яка за наявності має бути використана без коригування для оцінки його справедливої вартості, окрім ситуацій, зазначених у МСФЗ 13 (наприклад, коли важливі події відбуваються після закриття ринку, але до дати оцінки). Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Активний ринок – це ринок, на якому операції для активів або зобов'язань відбуваються з достатньою частотою та у достатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі.

Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструменту, який відкрито купується та продається на активному ринку – отримати ціну, за якою відбулась би операція з цим інструментом (тобто без модифікації або перепакування інструмента) на кінець звітного періоду на основному, а за його відсутності на найсприятливішому активному ринку, до якого Фонд має безпосередній доступ.

Основний ринок – це ринок, на якому Фонд, як правило, здійснює операції продажу активу або передачі зобов'язання, за відсутності свідчень на користь протилежного положення. Найсприятливіший ринок – це ринок, який максимізує суму, що була б отримана за продаж активу, або мінімізує суму, що була б сплачена за передачу зобов'язання, після врахування всіх витрат на операцію.

Коли поточні ціни котирування недоступні, ціна останньої операції може свідчити про поточну справедливу вартість за умови відсутності значних змін економічних обставин після дати операції. Якщо умови змінилися з часу операції (наприклад, зміна безризикової ставки відсотка після останнього котирування ціни для корпоративних облігацій), то справедлива вартість відображає зміну умов шляхом посилання на поточні ціни або ставки для подібних фінансових інструментів, залежно від обставин. Подібно до того, якщо Фонд може довести, що ціна останньої операції не є справедливою вартістю (наприклад, тому, що вона відображає суму, яку Фонд отримав би або сплатив би у примусовій операції, при недобровільній ліквідації чи продажу описаного майна), таку ціну коригують.

Справедлива вартість портфеля фінансових інструментів є добутком кількості одиниць інструмента та його ринкової ціни котирування. Якщо опублікованої ціни котирування на активному ринку для фінансового інструмента в його сукупності немає, але є активні ринки для його складників, то справедлива вартість визначається на основі відповідних ринкових цін для його складників.

3.4.3 Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань за умови відсутності активного ринку

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Фонд встановлює справедливу вартість, застосовуючи інші підходи та методи оцінювання, що передбачені МСФЗ 13.

Належний метод оцінювання справедливої вартості конкретного фінансового інструмента включатиме спостережені ринкові дані про ринкові умови та інші чинники, які, ймовірно, впливають на справедливу вартість інструмента. Справедлива вартість фінансового інструмента базуватиметься на одному чи кількох із наведених далі чинників (перелік не є вичерпним):

- а) вартість грошей у часі (тобто відсоток за базовою чи безризиковою ставкою);
- б) кредитний ризик;
- в) ціни на валютних біржах;
- г) ціни на інструменти капіталу;
- г) волатильність (тобто величина майбутніх змін ціни фінансового інструмента або іншого об'єкта);
- д) ризик дострокового погашення та ризик відмови;
- е) витрати на обслуговування фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Справедлива вартість будь-якого активу залежить від:

- його фізичних або технічних ознак;
- юридичних характеристик, які дають право Фонду отримувати вигоду від активу; та
- поглядів учасників ринку на корисність активу.

Перед проведенням оцінки Фонд ідентифікує актив. Для цілей МСФЗ актив співпадає з одиницею обліку. Це може бути окремий актив або їх сукупність, які мають оцінюватися разом, наприклад, пакет акцій як одиниця обліку.

Актив класифікується як визначений тип майна – нерухомість, цінні папери тощо. Така класифікація дозволяє уявити юридичні правила отримання вигод від активу. Крім того, Фонд визначає юридичні права та обмеження, які накладені на актив та впливають на його вартість.

Справедлива вартість визначається за даними ринку, незалежно від судження Фонду про цінність активу.

Ознаками звичайної угоди (операції) є:

- Сторони угоди є непов'язаними зацікавленими особами, які можуть здійснити угоду та діють добровільно без жодних ознак примусу або вимушеності.
- Укладанню угоди передує маркетинговий період, під час якого сторони мають змогу повністю ознайомитися із активом та кон'юнктурою ринку на дату оцінки.
- Умови поставок та розрахунків згідно з угодою є звичайними для даного ринку.

Під час оцінки Фонд:

- Обирає ринок, на якому буде спостерігати дані для визначення справедливої вартості. Ринок має бути основним або найсприятливішим за визначенням Фонду.
- Перевіряє, чи відповідають угоди, що спостерігаються на ринку, ознакам звичайної угоди.

Справедлива вартість визначається без врахування витрат на продаж.

З точки зору корисності, оцінка справедливої вартості має враховувати принцип найкращого та найефективнішого використання активу з погляду учасників ринку та незалежно від судження Фонду. Найкраще та найефективніше використання активу – це використання фізично можливе, юридично дозволене, фінансово обґрунтоване та таке, що приводить до найбільшого значення справедливої вартості. Аналіз найкращого та найефективнішого використання передує процедурі оцінки.

3.4.4 Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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 керівництва 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.

Якби керівництво КУА, яке управляє активами Фонду, використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності прибуток або збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Фонду планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників компанії з управління активами та адміністратора, досвіди та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіди та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

3.5 Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Управлінський персонал застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу пенсійних активів. Професійне судження за цим питанням 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 термінів утримання фінансових інструментів.

3.6 Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх грошових потоків в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту визначається з урахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;
б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 30.09.2023 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 6,3% річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> розділ «Вартість строкових депозитів».

3.7 Валютні курси

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Фонд використовував обмінні курси на дату балансу:

	30.09.2023	31.12.2022
Гривня /1 долар США	36,5686	36,5686

3.8. Судові справи та забезпечення по них

Фонд в процесі своєї господарської діяльності може бути як позивачем, так і відповідачем у судових справах. Він створює забезпечення згідно МСБО 37 лише тоді, коли має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, і існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Для оцінки такої ймовірності настання негативних наслідків, а також для оцінки суми забезпечення, застосовуються професійні судження.

3.9. Поточні податки до сплати та відкладені податки

Фонд не є платником податку на прибуток.

3.10. Питання представлення

Фонд повинен представити свій баланс (Звіт про фінансовий стан) за формами, визначеними Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 №73.

Цей формат вимагає презентування балансу (звіт про фінансовий стан) з розподілом на поточні та непоточні активи/зобов'язання. Такий підхід не відповідає загальноприйнятому за МСФЗ підходу представлення звіту про фінансовий стан для недержавних пенсійних фондів, для яких більш прийнятним є представлення звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності.

4 Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації

Нові МСФЗ, прийняті станом на 30.09.2023, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ	01 січня 2024 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>«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"> • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. <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 (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. 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. 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. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями,</p>	<p>01 січня 2024 року</p>	<p>Дозволено</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.</p>		
<p>МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»</p>	<ul style="list-style-type: none"> Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство. 	<p>Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ</p>	<p>Дозволено</p>
<p>МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»</p>	<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.</p>	<p>Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ</p>	<p>Дозволено</p>

При складанні фінансової звітності Фонд застосував всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій, що набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Фонду за 9 місяців 2023 р.

Операцій, які регулює **МСФЗ (IFRS) 17** «Страхові контракти», що набрав чинності з 01 січня 2023 року, Фонд не здійснює.

Фонд не застосовував достроково у фінансовій звітності за 9 місяців 2023 р. вищенаведені зміни до МСФЗ, тлумачення та поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності. Фонд наразі оцінює можливий вплив цих поправок на його фінансову звітність та має намір їх використовувати з дати вступу в дію по відношенню до операцій, які проводяться в межах його господарської діяльності. Інші поправки та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що діють на дату складання цієї фінансової звітності, як було вище вказано, були застосовані, але вони не мали впливу на цю фінансову звітність.

5 РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК**5.1. Рекласифікації та виправлення помилок у фінансовій звітності**

Фондом не здійснювалась рекласифікація за 9 місяців 2023 року.

5.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Фонд обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

6 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ**6.1. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО МСБО 26 «ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ПРОГРАМ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ»**

6.1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат МСБО 26.16 (б), МСБО 26.13, МСБО 26.35 (а), (грн.)

Одиниця виміру, грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Частина перша			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них:	010	0	0
у тому числі ощадні (депозитні) сертифікати банків	011	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства,	020	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	030	0	0
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України,	040	2 500 000,00	2 500 000,00
Акції українських емітентів	050	2 977 253,20	1 816 245,42
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	060	0	0
Цінні папери іноземних емітентів (р.071+р.072), з них	070	0	0
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”	071	0	0
облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до законодавства	072	0	0
Іпотечні цінні папери,	080	0	0
Об'єкти нерухомості	090	1 411 001,00	1 411 001,00
Банківські метали	100	0	0
у тому числі депозитні рахунки в банківських металах	101	0	0
Дебіторська заборгованість (р. 111 + р. 112 + р. 113 + р. 114), з них:	110	316 425,36	503 128,94
заборгованість, пов'язана з придбанням (продажем) активів	111	278 983,19	278 983,19
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	112	37442,17	224 145,75
заборгованість, пов'язана з оплатою послуг, наданих фонду	113	0	0
інша дебіторська заборгованість	114	0	0
Активи, не заборонені законодавством України (з розбивкою за видами активів)	120	0	0
Загальна сума інвестицій фонду (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060+р.070+р.080+р.090+ р.100+р.110+р.120)	130	7 204 679,56	6230375,36
Кошти на поточному рахунку	140	4 527 230,28	4 594 251,95
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	141		
Загальна вартість активів фонду (р.130+р.140)	150	11 731 909,84	10 824 627,31

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Частина II			
Кредиторська заборгованість (р.161+р.162+р.163):	160	0	0
Неперсоніфіковані внески	161	0	0
Заборгованість з перерахування помилково сплачених коштів	162	0	0
Інше	163	0	0
Заборгованість фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.171+р.172), в тому числі	170	0	0
Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	171	0	0
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)	172	0	0
Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат недержавного пенсійного фонду (р.1810+р.1811+р.1812+р.1813+р.1814+р.1815+ р.1816), в тому числі	180	543 021,36	52 184,40
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	1810	418 423,96	40 210,60
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	1811	46491,60	4467,84
Оплата послуг зберігача	1812	78 105,80	7 505,96
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	1813	0	0
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	1814	0	0
Заборгованість з витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	1815	0	0
Заборгованість з оплати інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами)	1816	0	0
Заборгованість щодо придбання (продажу) активів та розрахунків з продавцями за отримані, але не сплачені пенсійним фондом активи (з розбивкою за джерелами формування)	190	0	0
Загальна сума зобов'язань фонду	200	543 021,36	52 184,40
Чиста вартість активів фонду (р.150- р.200)	210	11 188 888,48	10 772 442,91

6.1.2. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат (грн)

МСБО 26.16 (б), МСБО 26.34 (а),

Одиниця виміру, грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	x	x	11 188 888,48
Частина перша				
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.011+р.012), з них	010	26 848 590,01	0	0
від учасників, які є вкладниками	011	26 848 137,10	3400	3400

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	012	452,91		
Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців	020	0		
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.031+р.032+р.033), з них	030	40000	0,00	0,00
від засновника недержавного пенсійного фонду	031	0		
від роботодавця - платника	032	40000		
від професійного об'єднання	033	0		
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.041+р.042), з них	040	6034207,56	0,00	0,00
від банку	041	0		
від іншого недержавного пенсійного фонду	042	6034207,56		
Всього (р.010+р.020+р.030 +р.040)	050	32 922 797,57	0	0
2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.061+р.062)	060	5 229 716,22	280 933,82	280 933,82
пенсійні виплати на визначений строк (р.0611+р.0612+р.0613), з них	061	117 793,24	55 710,17	55 710,17
строком виплат від 10 до 15 років	0611	117 793,24	55 710,17	55 710,17
строком виплат від 15 до 20 років	0612	0		
строком виплат більше 20 років	0613	0		
одноразові пенсійні виплати (р.0621+р.0622+р.0623+р.0624), з них	062	5 111 922,98	225 223,65	225 223,65
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	0621	102 500,02	5 665,09	5 665,09
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	0622	4 883 509,00	219 558,56	219 558,56
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	0623	0		0
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	0624	125 913,96	0	0
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.071+р.072), з них	070	1 238 414,36	0	0
на підставі укладеного пенсійного контракту	071	1 238 414,36	0	0
на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	072	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	080	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	090	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до банку для відкриття депозитного пенсійного рахунку	100	0	0	0
Заборгованість недержавного пенсійного фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.111+р.112), в тому числі	110	0	x	0
Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	111	0	x	0
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)	112	0	x	0
Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.060+р.070+р.080+р.090+р.100+р.110)	120	6 468 130,58	280 933,82	280 933,82
Витрати на оплату послуг Адміністратору, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням виплат та переведень	130	0	0	0
Частина II				
Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:				

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
1. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду:				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.141+р.142):	140	-602 300,18	0	0
дохід від продажу	141	-873,21		
переоцінка	142	-601 426,97	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства (р.151+р.152):	150	0	0,00	0,00
дохід від продажу	151	0	0	0
переоцінка	152	0	0,00	0,00
Облігації місцевих позик (р.161+р.162):	160	0	0,00	0,00
дохід від продажу	161	0	0,00	0,00
переоцінка	162	0	0,00	0,00
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.171+р.172):	170	-25,18	0,00	0,00
дохід від продажу	171	-245,83		
переоцінка	172	220,65		
Акції українських емітентів (р.181+р.182):	180	57 793,08	-39 164,69	-16 947,81
дохід від продажу	181	2 382,25		2 500,00
переоцінка	182	55 410,83	-39 164,69	-19 447,81
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав (р.191+р.192):	190	0	0,00	0,00
дохід від продажу	191	0	0,00	0,00
переоцінка	192	0	0,00	0,00
Акції іноземних емітентів (р.201+р.202):	200	0	0,00	0,00
дохід від продажу	201	0	0,00	0,00
переоцінка	202	0	0,00	0,00
Облігації іноземних емітентів (р.211+р.212):	210	0	0,00	0,00
дохід від продажу	211	0	0,00	0,00
переоцінка	212	0	0,00	0,00
Іпотечні цінні папери (р.221+р.222):	220	0	0,00	0,00
дохід від продажу	221	0	0,00	0,00
переоцінка	222	0	0,00	0,00
Об'єкти нерухомості (р.231+р.232):	230	-1 771 645,00	0	0
дохід від продажу	231	0,00		
переоцінка	232	-1 771 645,00	0	0
Банківські метали (р.241+р.242):	240	0	0,00	0,00
дохід від продажу	241	0		
курсова різниця	242	0		
Списання кредиторської заборгованості	250	0		
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу)	260	0		
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	270	-3 685,35	0,00	0,00
Назва		-3 685,35		
Всього (р.140+р.150+р.160+р.170+р.180+р.190+р.200+р.210+р.220+р.230+р.240+р.250+р.260+р.270)	280	-2 319 862,63	-39 164,69	-16 947,81
2. Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:				

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них :	290	1106319,65	0	0
дохід від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатів банків	291	0		
Дохід від боргових цінних паперів (р.301+р.302+р.303+р.304+р.305+р.306+р.307):	300	1 841 185,66	104 705,71	270 577,63
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	301	874 210,11	0,00	
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	302	0		
облігацій місцевих позик	303	0		
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	304	966 975,55	104 705,71	270 577,63
цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	305	0		
облігацій іноземних емітентів	306	0		
іпотечних цінних паперів	307	0		
Дивіденди від (р.311+р.312):	310	168666,21	0	0
акцій українських емітентів	311	168666,21	0	0
акцій іноземних емітентів	312	0		
Плата за користування об'єктами нерухомості	320	0		
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах	330	0		
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	340	0,53		
Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	350	0		
Всього (р.290+р.300+р.310+р.320+р.330+р.340+р.350)	360	3 116 172,05	104 705,71	270 577,63
3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	370	-10 982 908,72	224 645,78	226 145,78
4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів				
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.381+р.382+р.383) з них:	380	3 889 977,94	123 829,08	371 932,09
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	381	3 885 187,94	123 829,08	371 932,09
рекламні послуги	382	0		
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	383	4790	0	0
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	390	441 231,82	13 758,77	41 325,76
Оплата послуг зберігача	400	462125,66	23114,78	69427,4
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	410	178600	125000	125000
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.421+р.422+р. 423), з них:	420	51 114,08	0,00	0,00
послуг торговців цінними паперами (посередника)	421	44 114,08	0,00	
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	422	0		
Витрати на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	423	7000	0	0
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами)	430	56 129,71	0,00	11 002,10
Оплата нотаріальних послуг		35145		
Плата за підтвердження організатором торгівлі звіту про виконані договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять до складу активів недержавного пенсійного фонду		480		
Комісія банку за ведення рахунку в іноз. валюті		240		

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Комісія банку за розміщення депозиту в іноз. валюті		1600,56		
Податок на нерухомість		18 664,15		11 002,10
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 380 + р. 390 + р. 400 + р. 410 + р. 420 + р. 430)	440	5 079 179,21	285 702,63	618 687,35
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 280 + р. 360 + р. 370) - р. 440	450	-15 265 778,51	4 484,17	-138 911,75
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина р.050-р.120-р.130+р.450)	2	x	x	10 772 442,91
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	3	x	x	-416 445,57

6.1.3. Інвестиційний Портфель

(грн)

АКТИВИ	Код (за наявності)	Балансова вартість	Частка в загальній балансовій вартості активів
1. Акції українських емітентів	x	1816245,42	16,80
ВАТ "Донбасенерго"	UA40000080675	3599,10	0,03
АТ "БАНК АЛЬЯНС"	UA4000100226	1519600,00	14,05
АТ "Райфайзен Банк Аваль"	UA4000069603	293046,32	2,72
2. Облігації українських емітентів	x	2500000,00	23,09
ТОВ «МХ Консалтинг»	UA5000001579	1400000,00	12,93
ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС»	UA5000008343	550000,00	5,08
ТОВ «Фастфінанс»	UA5000008459	550000,00	5,08
4. Об'єкти нерухомого майна	x	1411001,00	13,03
17/100 частин нежитлового приміщення	м. Київ, вул. В. Житомирська, 24- Б	720851,00	6,65
75/100 часток гаражного боксу з підсобним приміщенням	м. Київ, вул. Саксаганського, 38- Б	690150,00	6,38
5. Поточні рахунки у банках	x	4 594 251,95	42,43
АТ "Кліринговий Дім"	840	1 498 663,87	13,84
АТ "Кліринговий Дім"	980	3 095 588,08	28,59
6. Дебіторська заборгованість	x	503 128,94	4,65
ТОВ «МАРКС.КАПІТАЛ»	980	108790,00	1,01
ТОВ «МАРКС.КАПІТАЛ»	980	144251,23	1,35
ПЗНВІФ "Страховий резерв", від імені та в інтересах якого діє ТОВ "КУА "ОПКА-КАПІТАЛ"	980	25941,96	0,24
ПАТ «Укрнафта»	980	2500,00	0,02
ТОВ «Фастфінанс»	980	137 123,25	1,27
ТОВ «Автозахист»	980	1500,00	0,01
ТОВ «МХ Консалтинг»	980	41888	0,37
ТОВ «Кредитсервіс»	980	41 134,50	0,38
Всього		10 824 627,31	100

6.2. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ (ТИС.ГРН.)

6.2.1. Інші операційні доходи і витрати (рр. 2120, 2121, 2180 та 2181)

За період, що закінчився	30.09.2023	30.09.2022
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт послуг) в т.ч.	-	-
Дохід від надання в оренду нерухомості	6	-
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт послуг) р 2000	6	-
Інші операційні доходи	-	
Інші доходи (штрафна санкція, зг.умов договору)	-	-
Доходи від ОВДП (валютні неопераційні курсові різниці)	-	-
Операційні курсові різниці по залишкам на рахунках в банках	-	380
Доходи від зміни справедливої вартості фінансових активів, в тому числі:	90	1341
- акцій	88	1
-облігацій		101
-інвестиційної нерухомості	-	-
- дебіторської заборгованості		1189
Інші доходи (штрафна санкція, зг.умов договору)		50
Дохід від відновлення вартості раніше списаних активів	2	-
Усього інших операційних доходів (р.2120)	90	1721
Інші операційні витрати		
Витрати від ОВДП (валютні неопераційні курсові різниці)	-	-
Операційні курсові різниці по депозитах	-	-
Витрати від зміни справедливої вартості фінансових активів, в т.ч.	107	828
- уцінка акцій	107	224
- уцінка облігацій	-	-
- уцінка облігацій ОВДП	-	-
- уцінка дебіторської заборгованості	-	-
- уцінка інвестиційної нерухомості	-	604
Усього інших операційних витрат (р.2180)	107	828

6.2.2. Фінансові доходи і фінансові витрати (рр. 2220 та 2250)

За період, що закінчився	30.09.2023	30.09.2022
Нараховані відсотки по депозитах	-	-
Дивіденди від акцій	-	-
Нараховані проценти по боргових цінних паперах	491	270
Зменшення зобов'язань перед учасниками	139	-
Усього фінансові доходи:	630	270
Фінансові витрати , в т.ч	-	693
Збільшення зобов'язань перед учасниками	-	693

6.2.3. Інші доходи та витрати (рр. 2240 та 2270)

За період, що закінчився	30.09.2023	30.09.2022
Дохід від реалізації цінних паперів	1142	-
Усього інші доходи:	1142	-
Фінансові витрати , в т.ч	1142	-
Собівартість реалізованих цінних паперів	1142	-

6.2.4. Адміністративні витрати (р. 2130)

За період, що закінчився	30.09.2023	30.09.2022
Послуги з адміністрування	372	332
Послуги з управління активами	41	37
Послуги аудиторів	125	35
Послуги зберігача	70	62
Брокерські послуги	-	4
Податок на нерухомість	11	-
Інформаційне забезпечення	-	-
Послуги оцінювача	-	-
Усього адміністративних витрат	619	470

6.2.5. Поточні та довгострокові фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток/збиток (рр. 1035 та 1160)

За період, що закінчився	30.09.2023	31.12.2022
Довгострокові фінансові інвестиції (р.1035)	2500	2500
В тому числі:		
Облігації державних позик (номіновані в доларах США)	-	-
Облігації українських емітентів	2500	2500
Поточні фінансові інвестиції (р.1160):	1816	2977
В тому числі		
Акції українських емітентів	1816	2977
Усього	4316	5477

6.2.5.1. Облігації українських емітентів (р.1035), в т.ч.:

показник	Номинал	Валюта записання	Термін погашення	Відсоткова ставка (номінальна)	30 вересня 2023тис.грн	31 грудня 2022тис.грн	Рейтингове агентство
							Товариство з обмеженою відповідальністю «Рейтингове агентство «ІВІ – Рейтинг»
Облігації ТОВ «МХ Консалтинг» UA5000001579	1000	грн	20.01.2030	12	1400	1400	uaBBB-
Облігації КРЕДИТСЕРВІС_UA5000008343 17 (серія E)с	1000	грн	24.09.2026	22	550	550	Призупинено, перебувають у біржовому списку «Українська біржа»
Облігації ТОВ «Фастфінанс» UA500000845918 (Серія В)	1000	грн	24.09.2026	20	550	550	Призупинено, перебувають у біржовому списку «Українська біржа»
Всього:			X	X	2500	2500	X

Згідно Національної рейтингової шкали позичальник або окремих боргових інструмент з рейтингом uaBBB та uaBBB- характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов і впливає на визначення справедливої вартості боргових ЦП. Для оцінки облігацій українських емітентів застосовуються вхідні дані 2 рівня ієрархії.

6.2.5.2. Акції українських емітентів (р.1160):

	Частка %	30 вересня 2023 тис.грн.	Частка %	31 грудня 2022 тис.грн.
Акції ПАТ «УКРНАФТА»	0	0	-	-
Акції ПАТ «ДОНБАСЕНЕРГО»	0,03	4	0,02	2
Акції ПрАТ «Вінницький ОЖК»	0	0	9,73	1142
Акції АТ «Райфайзен банк АВАЛЬ»	2,72	293	2,68	314
Акції АТ «Банк Альянс»	14,05	1519	12,95	1519
Всього ЦП українських емітентів:	16,80	1816	25,38	2977

Акції українських емітентів визнані фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. За 9 місяців 2023 року проведено переоцінку фінансових активів у сумі - 19 тис. грн., в тому числі дооцінка у сумі 88 тис. грн., яка відображена у графі 3 рядку 2121 Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), та уцінка у сумі 107 тис. грн., яка відображена у графі 3 рядку 2181 Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 9 місяців 2023 рік.

6.2.6. Гроші та їх еквіваленти за справедливою вартістю, тис.грн. (р. 1165, 1167):

Станом на	30.09.2023	31.12.2022
Поточні рахунки в національній валюті	3095	3028
Депозитні рахунки в національній валюті	-	-
Поточні рахунки в іноземній валюті	1499	1499
Депозитні рахунки в іноземній валюті	-	-
Усього	4594	4527

Станом на 30.09.2023 р. на поточному рахунку у банку обліковуються за справедливою вартістю, що дорівнює їх номінальній вартості, грошові кошти на суму 3095 тис. грн. в національній валюті і грошові кошти еквівалентом 1499 тис.грн в доларах США. Поточні рахунки відкрито у банку АТ «Кліринговий Дім».

6.2.7. Дебіторська заборгованість (за справедливою вартістю) (рр. 1125, 1140 та 1155), тис.грн.:

	30.09.2023	31.12.2022
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (р.1125)	2	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (р.1155)	281	279
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів по облігаціям (р. 1140)	220	38
Балансова вартість всього:	503	317

Згідно вимог п.3.44. «Положення про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» затвердженого Наказом № 03-Б-РЗ від 09.09.2020 року, кращим свідченням справедливої вартості є ціни котирування на активному ринку, але якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, суб'єкт господарювання встановлює справедливую вартість, застосовуючи метод оцінювання, мета якого - встановити, якою буде ціна операції на дату оцінки в обміні між незалежними сторонами, виходячи з звичайних міркувань бізнесу. "Методи оцінювання" охоплюють застосування останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, якщо вони доступні, або якщо ні, то потрібно посилатися на поточну справедливу вартість іншого інструмента, який в основному є подібним. Керівництво Фонду прийняло рішення до оцінки дебіторської заборгованості застосувати середньозважені фінальні ціни операцій по продажу прав вимог за кредитними договорами, що укладені суб'єктами господарювання, дебіторської заборгованості та майнових прав за дебіторською заборгованістю, які формуються в процесі публічного аукціону на майданчику ДП «ПРОЗОРРО.ПРОДАЖІ».

Проаналізувавши вищезазначені операції по продажу дебіторської заборгованості, на протязі останнього календарного року, які схожі за своєю суттю, до дебіторської заборгованості, яка була сформована в активах Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА», можна констатувати, що середньозважена ціна продажу даної заборгованості між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами складала 2,53% від первісної номінальної вартості

6.2.8. Інвестиційна нерухомість (р.1015, 1016), тис.грн.

	30.09.2023	31.12.2022
На початок періоду	1411	2015
Зміна справедливої вартості	0	(604)
На кінець періоду	1411	1411

На підставі експертної оцінки незалежного оцінювача ФОП Дубенко В.В. (сертифікат ФДМУ №1108/20 суб'єкт оціночної діяльності від 21.12.2020р.) було визначено справедливу вартість інвестиційної нерухомості. Частина інвестиційної нерухомості Фонду станом на дату балансу є обмеженою у використанні по причині судового позову щодо оскарження прав Фонду на цю нерухомість. Управлінський персонал Фонду оцінює вірогідність виграшу цієї справи як високу, тому існування цього позову, за судженням управлінського персоналу, не вплинуло на зміну справедливої вартості самої нерухомості, хоча цей факт обмежує можливості Фонду на отримання додаткового інвестиційного доходу.

Управлінський персонал вважає, що наведені розкриття щодо інвестиційної нерухомості є достатніми, і що за межами фінансової звітності не залишилося будь-якої суттєвої інформації щодо інвестиційної нерухомості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6.2.9. Поточна кредиторська заборгованість, за справедливою вартістю, тис.грн.

Станом на	30.09.2023	31.12.2022
Поточна кредиторська заборгованість за товари роботи послуги (р.1615)	52	543
Інші поточні зобов'язання (р.1690) (по пенсійним виплатам)	-	-

Поточна кредиторська заборгованість Фонду на 30.09.2023 року в сумі 52 тис.грн.(р.1615) включає зобов'язання щодо оплати послуг особам, які здійснюють обслуговування Фонду: зберігач -8 тис.грн.; зобов'язання щодо сплати винагороди особам, які здійснюють управління активами Фонду (КУА) – 4 тис.грн., зобов'язання щодо сплати винагороди особам, які здійснюють адміністрування фонду – 40 тис.грн.

6.2.10. Пенсійні внески та виплати учасникам, тис.грн.:

За період, що закінчився	30.09.2023	31.12.2022
Пенсійні внески:		
фізичних осіб	3	59
роботодавців	0	0
переведено кошти фізичної особи з іншого НПФ	0	0
Усього пенсійних внесків	3	59

Пенсійні виплати на визначений строк, з них:	0	13
– строком виплат від 10 до 15 років	55	13
– строком виплат від 15 до 20 років		
Одноразові пенсійні виплати, з них:	225	287
– у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	5	0
– у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	220	287
– у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	0	0
– у разі смерті учасника – його спадкоємцям	0	0
Переведено до інших ПФ	0	69
Усього виплат учасникам	280	370

6.2.10. Розшифровки статей звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), в тис. грн.

Метою складання Звіту про рух грошових коштів є надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах Фонду та їх еквівалентах (далі - грошові кошти) за звітний період.

При складанні фінансової звітності Фондом обрано спосіб складання Звіту про рух грошових коштів за прямим методом із застосуванням відповідної форми звіту.

У Звіті про рух грошових коштів Фондом розгорнуто наводяться суми надходжень та видатків грошових коштів, що виникають в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності протягом звітного періоду. Якщо рух грошових коштів у результаті однієї операції включає суми, які належать до різних видів діяльності, то ці суми у звіті наводяться Фондом окремо у складі статей щодо відповідних видів діяльності.

Інші надходження за періоди, що закінчилися 30 вересня 2022 та 30 вересня 2023 рр. (код рядка 3095 відповідно форми № 3), включають :

	9 місяців 2023 року	9 місяців 2022 року
Погашення боргу за передані права вимоги	-	1270
Загалом (рядок 3095)	-	1270

Інші надходження за періоди, що закінчилися 30 вересня 2022 та 30 вересня 2023 рр. (код рядка 3340 відповідно форми № 3), включають :

	9 місяців 2023 року	9 місяців 2022 року
Находження пенсійних внесків від учасників фонду	3	59
Повернення пенсійних виплат	9	-
Загалом (рядок 3340)	12	59

Інші платежі за періоди, що закінчилися 30 вересня 2022 та 30 вересня 2023 рр. (код рядка 3390 відповідно форми № 3), включають:

	9 місяців 2023 року	9 місяців 2022 року
Одноразові та періодичні пенсійні виплати учасникам фонду	240	318
Переведення коштів в інші НПФ	-	
Загалом (рядок 3390)	240	318

Залишок коштів на початок періоду (01.01.2023р.) складає	4527 тис. грн.
Чистий рух коштів від операційної діяльності складає	- 1155 тис. грн.
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності складає	+ 1450 тис. грн.
Чистий рух коштів від фінансової діяльності складає	- 228 тис. грн.
Всього Чистий рух грошових коштів за 9 місяців 2023 р.	+ 67 тис. грн.
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	0 тис. грн.
Залишок коштів станом на 30.09.2023 р. склав	4594 тис. грн.

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Події після дати Балансу

Після складання фінансових звітів за 9 місяців 2023 року не відбувалися:

- події після дати балансу, які надавали б додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу, вимагали б коригування відповідних активів і зобов'язань, а також уточнення оцінки відповідних статей;

Та відбувалися:

- події, що вказували б на умови, що виникли після дати балансу, що не потребують коригування статей фінансових звітів, але підлягають розкриттю інформації про них в Примітках до фінансової звітності, у визначенні МСБО 10 «Події після звітного періоду», які описані в п.1.6 і 1.7 Примітки 1.

Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. Фонд визначив, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 9 місяців 2023 року. Відповідно, фінансовий стан на 30.09.2023 та результати діяльності за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19 та оголошенням воєнного стану в Україні.

Директор ТОВ «КУА АПФ «ОПІКА»

Віталій ПЕДАШЕНКО

Головний бухгалтер ТОВ «КУА АПФ «ОПІКА»

Тетяна БЛАВАЦЬКА

