

**ВІДКРИТИЙ
ПЕНСІЙНИЙ
ФОНД "НІКА"**

**ВІДКРИТИЙ
НЕДЕРЖАВНИЙ
ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «НІКА»**

Фінансова звітність

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Зі звітом незалежного аудитора

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА***Раді ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА»******Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку*****Звіт щодо аудиту фінансової звітності****Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА» (код ЄДРПОУ – 34414060, місцезнаходження 36023, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Колективна, буд.10, включений до Реєстру недержавних пенсійних фондів, далі – Фонд), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Фонду на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Фонду згідно з Міжнародним Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі - Кодекс) та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на примітку 2.4 «Припущення про безперервність діяльності» у фінансовій звітності, в якій розкривається, що фінансова звітність підготовлена із застосуванням припущення про подальше безперервне функціонування Фонду і не містить будь-яких коригувань, які стосуються можливості відшкодування та класифікації відображення сум активів або сум та класифікації зобов'язань, які могли б знадобитися, якби Фонд був не здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, триваюча з 24 лютого 2022 року військова агресія Російської Федерації та введений внаслідок цього воєнний стан створюють ризик суттєвої невизначеності стосовно майбутніх подій та умов, які можуть поставити під значний сумнів здатність Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. Характер таких

подій, строк їх припинення та можливі наслідки наразі оцінити не можливо. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ», який є Адміністратором Фонду, несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у щорічних Даних щодо діяльності Фонду та його адміністрування за 2024 рік, складених Адміністратором Фонду відповідно до Положення про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду звітних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23 липня 2020 р. № 379 (зі змінами), але не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу Адміністратора Фонду та Ради Фонду за фінансову звітність

Управлінський персонал Адміністратора фонду несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал Адміністратора визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал Адміністратора Фонду несе відповідальність за оцінку здатності Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Рада Фонду несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Фонду.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Адміністратора Фонду;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Адміністратора Фонду припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Фонду продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Фонд припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Раді Фонду інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Інша інформація

Аудит фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, проведений іншим аудитором, який 12 червня 2024 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація згідно з вимогами пункту 3 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «УКРАУДИТ ХХІ - МИКОЛАЇВ», ідентифікаційний код юридичної особи 24790159, місцезнаходження – 54001, м. Миколаїв, вул. Потьомкінська, буд. 42, кв. 15, тел.: (0512) 37-65-36, включене в розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, номер реєстрації 1843.

Інформація згідно з Вимогами до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 N 555 (далі Вимоги 555).

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 06 від 04.02.2025

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 12.02.2025 по 25.03.2025

Додаткова інформація відповідно до глави 1 розділу II Вимог 555

Вступний параграф

- 1) Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи:
ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «НІКА»
- 2) На нашу думку, Фондом дотримано вимоги, встановлені Положенням про форму та зміст структури власності, яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390, щодо повного розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності;
- 3) Фонд не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;
- 4) Фонд не є підприємством, що становить суспільний інтерес;
- 5) Фонд не має материнської/дочірніх компаній;
- 6) Нормативно-правовими актами НКЦПФР для сфери діяльності, в якій функціонує Фонд, не встановлені пруденційні показники, тому думка аудитора щодо правильності розрахунку відповідних пруденційних показників не висловлюється.

Додаткова інформація відповідно до глави 6 розділу II Вимог 555

- 1) Структура активів Фонду відповідає вимогам законодавства.
- 2) Напрями використання пенсійних активів Фондом відповідають вимогам законодавства
- 3) Фонд дотримується обмежень інвестиційної діяльності з пенсійними активами.

Перевищення по трьом емітентам встановленого обмеження у розмірі 5% загальної вартості пенсійних активів для інвестицій в цінні папери одного емітента та на 3,61% - в нерухомість є результатом поточної оцінки цих активів на дату звітності, і не є придбанням або додатковим інвестуванням в такі активи.

Додаткова інформація відповідно до глави 8 розділу II Вимог 555

Відповідно до норм законодавства вимоги складання Фондом звіту керівництва (звіту про управління) не встановлені.

Партнером із завдання (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Оглоб'як Лідія Дмитрівна.

Партнер із завдання
(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100536)

Лідія ОГЛОБ'ЯК

25 березня 2025 року

м. Київ

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 16:10:15 25.03.2025

Назва файлу з підписом: 25-03-25_НІКА_ЗВІТ_НЕЗАЛЕЖНОГО_АУДИТОРА.pdf.p7s
Розмір файлу з підписом: 348.2 КБ

Перевірені файли:

Назва файлу без підпису: 25-03-25_НІКА_ЗВІТ_НЕЗАЛЕЖНОГО_АУДИТОРА.pdf
Розмір файлу без підпису: 328.2 КБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач: ОГЛОБЛЯК ЛІДІЯ ДМИТРІВНА

П.І.Б.: Оглобляк Лідія Дмитрівна

Країна: Україна

РНОКПП: 2000402269

Організація (установа): ТОВ АФ "УКРАУДИТ ХХІ -МИКОЛАЇВ"

Код ЄДРПОУ: 24790159

Посада: Директор

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 16:03:58
25.03.2025

Сертифікат виданий: КНЕДП "MASTERKEY" ТОВ "АРТ-МАСТЕР"

Серійний номер: 24922C236241408104000000C55B0500DCA12000

Тип носія особистого ключа: ЗНКІ е.ключ ІІТ Алмаз-1К

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Кваліфікований

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CADES enveloped)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CADES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2025.02.05 13:00

Підприємство **ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "НІКА"** за ЄДРПОУ
Територія **ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ Р-Н М. ПОЛТАВА** за КАТОТТГ¹
Організаційно-правова форма господарювання **НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД** за КОПФГ
Вид економічної діяльності **НЕДЕРЖАВНЕ ПЕНСІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ** за КВЕД
Середня кількість працівників² **0**
Адреса, телефон **УКРАЇНА, 36023, ПОЛТАВСЬКА ОБЛАСТЬ, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН, М. ПОЛТАВА, ВУЛ. КОЛЕКТИВНА, БУД. 10, +38 (050) 353-92-22**

Дата (рік, місяць, число)

| Коди | | |
|---------------------|----|----|
| 2025 | 01 | 01 |
| 34414060 | | |
| UA53080370010339303 | | |
| 940 | | |
| 65.30 | | |

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

| |
|---|
| |
| v |

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

| Актив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | - | - |
| первісна вартість | 1001 | - | - |
| накопичена амортизація | 1002 | - | - |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | - | - |
| Основні засоби | 1010 | - | - |
| первісна вартість | 1011 | - | - |
| знос | 1012 | - | - |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | 1 422 | 1 492 |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | 1 422 | 1 492 |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | - | - |
| Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | - | - |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | 2 500 | - |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | - | - |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | - | - |
| Інші необоротні активи | 1090 | - | - |
| Усього за розділом I | 1095 | 3 922 | 1 492 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | - | - |
| Поточні біологічні активи | 1110 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами | 1130 | - | - |
| з бюджетом | 1135 | - | - |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 221 | 282 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 281 | 279 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 346 | 7 583 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 6 110 | 1 331 |
| Готівка | 1166 | - | - |
| Рахунки в банках | 1167 | 6 110 | 1 331 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | - | - |
| Інші оборотні активи | 1190 | - | - |
| Усього за розділом II | 1195 | 6 958 | 9 475 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | - | - |
| Баланс | 1300 | 10 880 | 10 967 |

| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | - | - |
| Капітал у дооцінках | 1405 | - | - |
| Додатковий капітал | 1410 | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | - | - |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | - | - |
| Неоплачений капітал | 1425 | - | - |
| Вилучений капітал | 1430 | - | - |
| Усього за розділом I | 1495 | - | - |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | - | - |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | - | - |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | - | - |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | - | - |
| Цільове фінансування | 1525 | - | - |
| Усього за розділом II | 1595 | - | - |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | - | - |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 53 | 63 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | - | 1 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | - | - |
| розрахунками зі страхування | 1625 | - | - |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | - | - |
| Поточні забезпечення | 1660 | - | - |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | - | - |
| Усього за розділом III | 1695 | 53 | 64 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | - | - |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | 10 827 | 10 903 |
| Баланс | 1900 | 10 880 | 10 967 |

Керівник

Сальнікова Т.Г.

Головний бухгалтер

Синозацька Л.М.

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

| Коди | | |
|----------|----|----|
| 2025 | 01 | 01 |
| 34414060 | | |

Підприємство ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "НІКА"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 р.

Форма №2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | - | - |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | - | - |
| Валовий : | | | |
| прибуток | 2090 | - | - |
| збиток | 2095 | - | - |
| Інші операційні доходи | 2120 | 564 | 777 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | 69 | 643 |
| Адміністративні витрати | 2130 | (712) | (781) |
| Витрати на збут | 2150 | - | - |
| Інші операційні витрати | 2180 | (346) | (63) |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | - | - |
| збиток | 2195 | (494) | (67) |
| Доход від участі в капіталі | 2200 | - | - |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 463 | 67 |
| Інші доходи | 2240 | 877 | - |
| Фінансові витрати | 2250 | - | - |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | - | - |
| Інші витрати | 2270 | (846) | - |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | - | - |
| збиток | 2295 | - | - |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | - | - |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | - | - |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | - | - |
| збиток | 2355 | - | - |

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

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

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Найменування показника | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | - | - |
| Витрати на оплату праці | 2505 | - | - |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | - | - |
| Амортизація | 2515 | - | - |
| Інші операційні витрати | 2520 | 1 058 | 844 |
| Разом | 2550 | 1 058 | 844 |

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Сальнікова Т.Г.

Головний бухгалтер

Синозацька Л.М.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

| Коди | | |
|----------|----|----|
| 2025 | 01 | 01 |
| 34414060 | | |

Підприємство ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "НІКА"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2024 р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | - | - |
| Повернення податків і зборів | 3005 | - | - |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | - | - |
| Цільового фінансування | 3010 | - | - |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | - | - |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | 18 | 11 |
| Інші надходження | 3095 | - | - |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (695) | (1 255) |
| Праці | 3105 | - | - |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | - | - |
| Зобов'язань із податків і зборів | 3115 | (5) | (70) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | - | - |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | - | - |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (5) | (70) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | - | - |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | - | - |
| Інші витрачання | 3190 | - | - |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | (682) | (1 314) |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | - | 2 661 |
| необоротних активів | 3205 | - | - |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | 401 | 419 |
| дивідендів | 3220 | - | - |
| Надходження від деривативів | 3225 | - | - |
| Інші надходження | 3250 | 40 | - |
| Витрачання на придбання: | | | |
| фінансових інвестицій | 3255 | (4 622) | - |
| необоротних активів | 3260 | - | - |
| Виплати за деривативами | 3270 | - | - |
| Інші платежі | 3290 | - | - |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | (4 181) | 3 080 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | - | - |
| Отримання позик | 3305 | - | - |
| Інші надходження | 3340 | - | 12 |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | - | - |
| Погашення позик | 3350 | - | - |
| Сплату дивідендів | 3355 | - | - |
| Інші платежі | 3390 | (51) | (253) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | (51) | (241) |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | (4 914) | 1 525 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 6 110 | 4 527 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | 135 | 58 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 1 331 | 6 110 |

Керівник
Головний бухгалтер

Сальнікова Т.Г.
Синозацька Л.М.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

| Коди | | |
|----------|----|----|
| 2025 | 01 | 01 |
| 34414060 | | |

Підприємство ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "НІКА"
(найменування)

Звіт про власний капітал за 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД **1801005**

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|-------------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Залишок на початок року | 4000 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Коригування : | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід | 4116 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку : | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески учасників: | | | | | | | | | |
| Внески до капіталу | 4240 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення капіталу: | | | | | | | | | |
| Викуп акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом змін в капіталі | 4295 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Залишок на кінець року | 4300 | - | - | - | - | - | - | - | - |

Керівник Сальнікова Т.Г.

Головний бухгалтер Синозацька Л.М.

**ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ
ФОНД „НІКА”**

**ПРИМІТКИ
ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Зміст

| | |
|---|-----------|
| 1. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО МСБО 26 «ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ПРОГРАМ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ» | 4 |
| 1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат | 4 |
| 1.2. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат | 5 |
| 1.3. Інвестиційний портфель | 9 |
| 1.3.1. Перелік інвестицій у цінні папери | 9 |
| 1.3.2. Перелік інвестицій в об'єкти нерухомого майна | 9 |
| 1.3.3. Кошти на поточному та /або депозитному рахунках у банках | 9 |
| 1.3.4. Дебіторська заборгованість | 10 |
| 1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення | 10 |
| 1.4.1. Інформація про Фонд | 10 |
| 1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду | 12 |
| 2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ | 16 |
| 2.1. Ідентифікація фінансової звітності | 16 |
| 2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення | 16 |
| 2.3. Концептуальна основа фінансової звітності | 16 |
| 2.4. Припущення про безперервність діяльності | 17 |
| 2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності | 17 |
| 3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ | 17 |
| 3.1. Суттєві облікові політики | 17 |
| 3.2. Активи, база використана для оцінки активів | 18 |
| 3.2.1. Визнання та класифікація активів | 18 |
| 3.2.2. Первісна оцінка активів | 19 |
| 3.2.3. Подальша оцінка активів | 20 |
| 3.2.4. Класифікація активів і зобов'язань на довгострокові та поточні | 22 |
| 3.2.5. Зобов'язання – визнання, класифікація та оцінка | 22 |
| 3.2.6. Доходи та витрати | 23 |
| 4. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ ТА ПРИПУЩЕННЯ | 24 |
| 4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації | 24 |
| 4.2. Основні припущення, оцінки та судження | 25 |
| 4.2.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ | 25 |
| 4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду | 25 |
| 4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів | 26 |
| 4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів | 26 |
| 4.2.5. Використання ставок дисконтування | 26 |
| 4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду | 26 |
| 5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ | 27 |

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

| | |
|---|-----------|
| 5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю | 27 |
| 5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості .. | 28 |
| 5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості | 28 |
| 5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» | 28 |
| 6. НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ ТА ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ ТА РОЗ'ЯСНЕНЬ | 29 |
| 7. РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК ПОРІВНЯНО З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ПОПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК..... | 34 |
| 8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ..... | 35 |
| 8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти | 35 |
| 8.2. Фінансові інвестиції..... | 35 |
| 8.3. Дебіторська заборгованість..... | 35 |
| 8.4. Інвестиційна нерухомість..... | 36 |
| 8.5. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення | 36 |
| 8.6. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду..... | 36 |
| 8.7. Інші фінансові доходи | 36 |
| 8.8. Інші доходи..... | 36 |
| 8.9. Інші операційні доходи | 37 |
| 8.10. Інші операційні витрати | 37 |
| 8.11. Інші витрати..... | 37 |
| 8.12. Адміністративні витрати | 37 |
| 8.13. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) | 37 |
| 9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ | 39 |
| 9.1. Операції з пов'язаними сторонами | 39 |
| 9.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання | 39 |
| 9.3. Судові процеси..... | 39 |
| 9.4. Ризики | 40 |
| 9.4.1. Кредитний ризик | 40 |
| 9.4.2. Ринковий ризик | 41 |
| 9.4.3. Ризик ліквідності..... | 42 |
| 9.5. Події після звітної дати | 42 |

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат

Одиниця виміру, грн.

| Назва | Код | Дані на початок звітного періоду, 31.12.2023 | Дані на кінець звітного періоду, 31.12.2024 |
|--|------------|--|---|
| Частина перша (активи недержавного пенсійного фонду) | | | |
| Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках | 10 | 0,00 | 0,00 |
| Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, | 20 | 0,00 | 4 686 797,88 |
| Облігації українських емітентів | 30 | 2 500 000,00 | 2529304,00 |
| Акції українських емітентів | 40 | 346 132,02 | 366 847,90 |
| Цінні папери іноземних емітентів (р.51), з них | 50 | 0,00 | 0,00 |
| акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення” | 51 | 0,00 | 0,00 |
| Об’єкти нерухомості | 60 | 1 422 453,00 | 1 492 032,00 |
| Дебіторська заборгованість (р.71 + р.72), з них: | 70 | 501 628,94 | 560 925,64 |
| заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями | 71 | 0,00 | 560505.64 |
| інша дебіторська заборгованість | 72 | 0,00 | 420 |
| Загальна сума інвестицій фонду (р.10+р.20+р.30+р.40+р.50+р.60+р.70) | 80 | 4 770 213,96 | 4 780 540,40 |
| Кошти на поточному рахунку | 90 | 6 109 939,21 | 1 330 648,28 |
| у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку | 91 | 0,00 | 0,00 |
| Загальна вартість активів фонду (р.80+р.90) | 100 | 10 880 153,17 | 10 966 555,70 |
| Частина друга (зобов’язання недержавного пенсійного фонду) | | | |
| Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду | 110 | 40 796,01 | 27 294,43 |
| Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду | 120 | 4 532,88 | 18 196,27 |
| Оплата послуг зберігача | 130 | 7 615,26 | 7 642,44 |
| Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду | 140 | 0,00 | 0,00 |
| Оплата послуг, пов’язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, з них: | 150 | 0,00 | 0,00 |
| послуги інвестиційних фірм | 151 | 0,00 | 0,00 |
| Інші зобов’язання | 160 | 0,00 | 10741.41 |
| Загальна сума зобов’язань фонду | 170 | 52 944,15 | 63 874,55 |
| Чиста вартість активів фонду (р.100- р.170) | 180 | 10 827 209,02 | 10 902 681,15 |
| Кількість одиниць пенсійних активів, од. | 190 | 27412494,7042 | 27 281 037,5711 |
| Чиста вартість одиниці пенсійних активів | 200 | 0,3949735016 | 0,39964319984478 |

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.2. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат

Одиниця виміру, грн.

| Назва | Код | Дані на початок звітного періоду, 31.12.2023 | Всього за звітний період станом на 31.12.2024 |
|--|-----------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду | 1 | x | 10 827 209,02 |
| Частина перша | | | |
| Пенсійні внески від фізичних осіб (р.11+р.12), з них | 10 | 26 851 990,01 | 0,00 |
| від учасників, які є вкладниками | 11 | 26 851 537,10 | 0,00 |
| від третіх осіб (подружжя, діти, батьки) | 12 | 452,91 | 0,00 |
| Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців | 20 | 0,00 | 0,00 |
| Пенсійні внески від юридичних осіб (р.31+р.32+р.33), з них | 30 | 40000 | 0,00 |
| від засновника недержавного пенсійного фонду | 31 | 0,00 | 0,00 |
| від роботодавця - платника | 32 | 40000 | 0,00 |
| від професійного об'єднання | 33 | 0,00 | 0,00 |
| Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.41+р.42), з них | 40 | 6 034 207,56 | 0,00 |
| від банку | 41 | 0,00 | 0,00 |
| від іншого недержавного пенсійного фонду | 42 | 6 034 207,56 | 0,00 |
| Всього (р.10+р.20+р.30 +р.40) | 50 | 32 926 197,57 | 0,00 |

2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду

| | | | |
|---|-----------|---------------------|------------------|
| Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.61+р.62) | 60 | 5 527 800,48 | 51 403,28 |
| пенсійні виплати на визначений строк (р.611+р.612+р.613), з них | 61 | 173 503,41 | 39 592,53 |
| строком виплат від 10 до 15 років | 611 | 0,00 | 39 592,53 |
| строком виплат від 15 до 20 років | 612 | 0,00 | 0,00 |
| строком виплат більше 20 років | 613 | 0,00 | 0,00 |
| одноразові пенсійні виплати (р.621+р.622+р.623+р.624), з них | 62 | 5 354 297,07 | 11 810,75 |
| у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності | 621 | 108 165,11 | 0,00 |
| у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень | 622 | 5 120 218,00 | 11 810,75 |
| у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України | 623 | 0,00 | 0,00 |
| у разі смерті учасника - його спадкоємцям | 624 | 125 913,96 | 0,00 |
| Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.71+р.72), з них | 70 | 1 238 414,36 | 0,00 |
| на підставі укладеного пенсійного контракту | 71 | 1 238 414,36 | 0,00 |
| на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк | 72 | 0,00 | 0,00 |
| Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії | 80 | 0,00 | 0,00 |

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

| | | | |
|--|------------|---------------------|-------------------|
| Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника | 90 | 0,00 | 0,00 |
| Перераховано пенсійних коштів до банку для відкриття депозитного пенсійного рахунку | 100 | 0,00 | 0,00 |
| Заборгованість недержавного пенсійного фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.111+р.112), в тому числі | 110 | 0,00 | 0,00 |
| Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку) | 111 | 0,00 | 0,00 |
| 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 | 0,00 | 0,00 |
| Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.60+р.70+р.80+р.90+р.100+р.110) | 120 | 6 766 214,84 | 51 403,28 |
| Витрати на оплату послуг Адміністратору, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням виплат та переведень | 130 | 0,00 | 0,00 |
| Частина II | | | |
| Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду: | | | |
| 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 | 107 981,42 |
| дохід від продажу | 141 | -873,21 | 0,00 |
| переоцінка | 142 | -601 426,97 | 107 981,42 |
| Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства (р.151+р.152): | 150 | 0,00 | 0,00 |
| дохід від продажу | 151 | 0,00 | 0,00 |
| переоцінка | 152 | 0,00 | 0,00 |
| Облігації місцевих позик (р.161+р.162): | 160 | 0,00 | 0,00 |
| дохід від продажу | 161 | 0,00 | 0,00 |
| переоцінка | 162 | 0,00 | 0,00 |
| Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.171+р.172): | 170 | -25,18 | 29 304,00 |
| дохід від продажу | 171 | -245,83 | 0,00 |
| переоцінка | 172 | 220,65 | 29 304,00 |
| Акції українських емітентів (р.181+р.182): | 180 | 90 331,90 | 20 715,88 |
| дохід від продажу | 181 | 4 882,25 | 0,00 |
| переоцінка | 182 | 85 449,65 | 20 715,88 |
| Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав (р.191+р.192): | 190 | 0,00 | 0,00 |
| дохід від продажу | 191 | 0,00 | 0,00 |
| переоцінка | 192 | 0,00 | 0,00 |
| Акції іноземних емітентів (р.201+р.202): | 200 | 0,00 | 0,00 |
| дохід від продажу | 201 | 0,00 | 0,00 |
| переоцінка | 202 | 0,00 | 0,00 |

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

| | | | |
|---|------------|----------------------|-------------------|
| Облігації іноземних емітентів (р.211+р.212): | 210 | 0,00 | 0,00 |
| дохід від продажу | 211 | 0,00 | 0,00 |
| переоцінка | 212 | 0,00 | 0,00 |
| Іпотечні цінні папери (р.221+р.222): | 220 | 0,00 | 0,00 |
| дохід від продажу | 221 | 0,00 | 0,00 |
| переоцінка | 222 | 0,00 | 0,00 |
| Об'єкти нерухомості (р.231+р.232): | 230 | -1 760 193,00 | 69 579,00 |
| дохід від продажу | 231 | 0,00 | 0,00 |
| переоцінка | 232 | -1 760 193,00 | 69 579,00 |
| Банківські метали (р.241+р.242): | 240 | 0,00 | 0,00 |
| дохід від продажу | 241 | 0,00 | 0,00 |
| курсова різниця | 242 | 0,00 | 0,00 |
| Списання кредиторської заборгованості | 250 | 0,00 | 0,00 |
| Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу) | 260 | -29 890,70 | -2 500,00 |
| іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів) | 270 | -3 685,35 | 133 533,60 |
| 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 | -2 275 871,81 | 358 613,90 |
| 2.Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду: | | | |
| Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них : | 290 | 1 106 319,65 | 0,00 |
| дохід від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатів банків | 291 | 0,00 | 0,00 |
| Дохід від боргових цінних паперів (р.301+р.302+р.303+р.304+р.305+р.306+р.307): | 300 | 2 222 210,44 | 462 810,70 |
| 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 | 0,00 | 0,00 |
| облігацій місцевих позик | 303 | 0,00 | 0,00 |
| облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України | 304 | 1 348 000,33 | 462 810,70 |
| цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав | 305 | 0,00 | 0,00 |
| облігацій іноземних емітентів | 306 | 0,00 | 0,00 |
| іпотечних цінних паперів | 307 | 0,00 | 0,00 |
| Дивіденди від (р.311+р.312): | 310 | 168 666,21 | 0,00 |
| акцій українських емітентів | 311 | 168 666,21 | 0,00 |
| акцій іноземних емітентів | 312 | 0,00 | 0,00 |
| Плата за користування об'єктами нерухомості | 320 | 0 | 18 000,00 |
| Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах | 330 | 0 | 0,00 |
| Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку | 340 | 0,53 | 0,00 |

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

| | | | |
|---|------------|-----------------------|----------------------|
| Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів) | 350 | 0,00 | 0,00 |
| Всього (р.290+р.300+р.310+р.320+р.330+р.340+р.350) | 360 | 3 497 196,83 | 480 810,70 |
| 3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду | 370 | -10 694 322,25 | 0,00 |
| 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 | 4 383 015,38 | 418 240,05 |
| послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду | 381 | 4 378 225,38 | 418 240,05 |
| рекламні послуги | 382 | 0,00 | 0,00 |
| витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду | 383 | 4 790,00 | 0,00 |
| Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду | 390 | 496 013,71 | 100 552,34 |
| Оплата послуг зберігача | 400 | 554 159,40 | 90 024,06 |
| Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду | 410 | 303 600,00 | 72 000,00 |
| 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 | 2 459,30 |
| послуг інвестиційних фірм | 421 | 44 114,08 | 2 459,30 |
| витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери | 422 | 0,00 | 0,00 |
| Витрати на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість | 423 | 7 000,00 | 0,00 |
| Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами) (р.431+р.432+р.433+р.434+р.435+р.436+р.437) | 430 | 71 873,91 | 29 273,44 |
| Оплата нотаріальних послуг | 431 | 35 145,00 | 0,00 |
| Оплата підтвердження організаторами торгівлі звіту про виконання договорів за цінними паперами | 432 | 480 | 0,00 |
| Комісія банку за ведення рахунку в іноз. валюті | 433 | 240,00 | 1 907,35 |
| Комісія банку за розміщення депозиту в іноз. валюті | 434 | 1 600,56 | 0,00 |
| Оплата оцінки об'єктів нерухомості | 435 | 0,00 | 20 000,00 |
| Податок на нерухомість | 436 | 34 408,35 | 6 106,09 |
| Інформаційні послуги АРІФРУ | 437 | 0,00 | 1 260,00 |
| Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р.380 + р.390 + р.400 + р.410 + р.420 + р.430) | 440 | 5 859 776,48 | 712 549,19 |
| Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р.280 + р.360 + р.370) - р.440 | 450 | -15 332 773,71 | 126 875,41 |
| Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина 1 р.50-р.120-р.450) | 2 | x | 10 902 681,15 |
| Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1) | 3 | x | 75 472,13 |
| Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду, %) | 4 | x | 1,30 |

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.3. Інвестиційний портфель

1.3.1. Перелік інвестицій у цінні папери

| Вид цінного папера | Найменування емітента | Міжнародний ідентифікаційний номер цінного папера (ISIN) | Кількість цінних паперів, штук | Загальна вартість цінних паперів, грн., станом на 31.12.2024 | Частка у загальній балансовій вартості активів недержавного пенсійного фонду, % |
|--|-------------------------------|--|--------------------------------|--|---|
| Акція проста | ПАТ "Донбасенерго" | UA4000080675 | 90 | 540,00 | 0,0049 |
| Акція проста | АТ "Райфайзен Банк" | UA4000069603 | 1 046 594 | 366 307,90 | 3,3402 |
| Облігація підприємства відсоткова | ТОВ "КредитСервіс" | UA5000008343 | 550 | 577 615,50 | 5,2671 |
| Облігація підприємства відсоткова | ТОВ "ФастФінанс" | UA5000008459 | 550 | 551 688,50 | 5,0307 |
| Облігація підприємства відсоткова | ТОВ "МХ Консалтинг" | UA5000001579 | 1 400 | 1 400 000,00 | 12,7661 |
| Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова | Міністерство Фінансів України | UA4000230635 | 2 980 | 3 076 552,00 | 28,0540 |
| Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова | Міністерство Фінансів України | UA4000232623 | 38 | 1 610 245,88 | 14,6832 |

1.3.2. Перелік інвестицій в об'єкти нерухомого майна

| Найменування об'єкта нерухомого майна | Місцезнаходження об'єкта нерухомості | Загальна вартість, грн., станом на 31.12.2024 | Частка у загальній балансовій вартості активів недержавних пенсійних фондів, % |
|---|---|---|--|
| 75/100 часток гаражного боксу з підсобним приміщенням №21 | м. Київ, вул. Саксаганського, 38-Б | 737 891,00 | 6,7286 |
| 17/100 частин нежилого приміщення в частині - службове (в літ. А) | м. Київ, вул. Велика Житомирська, буд. 24-Б | 754 141,00 | 6,8767 |

1.3.3. Кошти на поточному та /або депозитному рахунках у банках

| Вид рахунку | Сума коштів у гривнях (еквівалент), станом на 31.12.2024 | Сума коштів в іноземній валюті, станом на 31.12.2024 | Назва валюти | Найменування банку | Частка у загальній балансовій вартості активів, % |
|-------------|--|--|--------------|----------------------|---|
| Поточний | 1 219 986,50 | | Гривня | АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" | 11,1246 |
| Поточний | 110 661,78 | 2 632,36 | Долар США | АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" | 1,0091 |

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.3.4. Дебіторська заборгованість

| Найменування дебітора | Предмет заборгованості | Загальна вартість, грн., станом на 31.12.2024 | Частка у загальній балансовій вартості активів, % |
|-------------------------|----------------------------------|---|---|
| ТОВ "ФастФінанс" | Грошові кошти | 27 424,65 | 0,2501 |
| ТОВ "ФастФінанс" | Грошові кошти | 27 424,65 | 0,2501 |
| ТОВ "ФастФінанс" | Грошові кошти | 27 424,65 | 0,2501 |
| ТОВ "ФастФінанс" | Грошові кошти | 35 651,00 | 0,3251 |
| ТОВ "КредитСервіс" | Грошові кошти | 38 395,50 | 0,3501 |
| ТОВ "МХ Консалтинг" | Грошові кошти | 41 426,00 | 0,3778 |
| ТОВ "МХ Консалтинг" | Грошові кошти | 41 888,00 | 0,3820 |
| ТОВ "МХ Консалтинг" | Грошові кошти | 41 888,00 | 0,3820 |
| ТОВ "КУА "ОПКА-КАПІТАЛ" | Грошові кошти | 4 324,50 | 0,0394 |
| ТОВ "КУА "ОПКА-КАПІТАЛ" | Грошові кошти | 4 324,50 | 0,0394 |
| ТОВ "КУА "ОПКА-КАПІТАЛ" | Грошові кошти | 8 646,48 | 0,0788 |
| ТОВ "КУА "ОПКА-КАПІТАЛ" | Грошові кошти | 8 646,48 | 0,0788 |
| ТОВ "МАРКС.КАПІТАЛ" | Грошові кошти | 108 790,00 | 0,9920 |
| ТОВ "МАРКС.КАПІТАЛ" | Грошові кошти | 144 251,23 | 1,3154 |
| ДУ "АРІФРУ" | Інше відповідно до умов договору | 420,00 | 0,0038 |

1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

1.4.1. Інформація про Фонд

українською мовою повне: Відкритий недержавний пенсійний фонд «НІКА»;

українською мовою скорочене: Відкритий пенсійний фонд «НІКА»;

англійською мовою повне: Public non-governmental retirement fund «NІKA»

англійською мовою скорочене: PnGRF «NІKA» Юридичний статус Фонду

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «НІКА» (далі – Фонд) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації. Фонд був створений рішенням засновників Фонду.

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

Ідентифікаційний код юридичної особи (Фонду): 34414060

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

Вид Фонду – відкритий, тобто це недержавний пенсійний фонд, засновниками та вкладниками якого можуть бути будь-які юридичні особи (крім тих, діяльність яких фінансується за рахунок державного бюджету України чи місцевих бюджетів).

Фонд має самостійний баланс, рахунки у зберігача, печатку зі своїм найменуванням, кутовий та інші штампи, фірмові бланки, власну символіку, може мати інші реквізити, які не заборонені законодавством України.

Фонд включено до реєстру недержавних пенсійних фондів, відповідно до розділу V Порядку ведення реєстрів учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, затвердженого рішенням НКЦПФР від 26 серпня 2021 року №700.

Фонд включено до Реєстру неприбуткових установ та організацій на підставі Рішення Головного управління ДПС у Полтавській області, Державної податкової інспекції у м. Полтаві № 1916014600141, дата прийняття рішення - 05.06.2019 року, ознака неприбутковості та дата присвоєння: 0037 – пенсійні фонди, 05.06.2019 р.

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 Фонду

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 Фонду

Предметом діяльності Фонду є сукупність організаційних, юридичних та інших передбачених чинним законодавством України дій, спрямованих на здійснення недержавного пенсійного забезпечення учасників Фонду з метою отримання ними додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат.

Органи управління Фонду

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

Рада Фонду 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.

Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Фінансові установи, що обслуговують Фонд:

Адміністратор Фонду - До 08 серпня 2024 року включно, адміністрування Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» виконувало ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "ОПІКА" (надалі - ТОВ "КУА АПФ "ОПІКА", Код ЄДРПОУ 34094201) відповідно до ДОГОВОРУ № 01/08/2017 про адміністрування недержавного пенсійного фонду від 01.08.2017 р.

31.05.2024 року Рада Фонду на своєму Засіданні прийняла рішення про дострокове розірвання ДОГОВОРУ про адміністрування недержавного пенсійного фонду № 01/08/2017 від 01.08.2017 р. з ТОВ "КУА АПФ "ОПІКА" та про обрання нового Адміністратора недержавного пенсійного фонду (ПРОТОКОЛ № 03-24-НК Засідання Ради Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» від 31.05.2024 р.).

Новим Адміністратором Фонду відповідно до ДОГОВОРУ про адміністрування пенсійного фонду № 00000124КА від 05.06.2024 року стало ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ" (надалі - Адміністратор). Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, серія АБ № 115963 від 18 грудня 2007 року, видана відповідно до рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг про видачу ліцензії № 151 від 11.12.2007. Термін дії ліцензії: з 13.12.2007 - безстроковий.

Код ЄДРПОУ нового Адміністратора Фонду 32800088.

Місцезнаходження нового Адміністратора Фонду: вул. Білоруська, 23, літ. «А», м. Київ, 04119, Україна, контактний номер телефону +38 (044) 207-02-97.

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фактично новий Адміністратор розпочав виконувати свої обов'язки із 08 серпня 2024 року, з дати підписання акту приймання-передавання системи персоніфікованого обліку та документації Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА». В період з 01 серпня 2024 року по 07 серпня 2024 року відбувалась передача системи персоніфікованого обліку та документації Фонду, в цей час операції в системі персоніфікованого обліку Фонду не проводились.

Компанія з управління активами Фонду - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОПКА-КАПІТАЛ» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 33804530, надалі - Компанія з управління активами.)

Компанія з управління активами виконує свої обов'язки на підставі Договору № 01/21/НПФ про управління активами недержавного пенсійного фонду від 28.01.2021 року. Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), серії РПІ № 000385. Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, дата та номер рішення про видачу ліцензії: 30.05.2017 р. № 385, строк дії ліцензії - безстроково.

Місцезнаходження Компанії з управління активами Фонду: вул. Колективна, буд. 10, м. Полтава, Полтавська обл., 36019, Україна, контактний номер телефону +38 (044) 257-05-32.

Банк – Зберігач Фонду - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 21665382, надалі – банк-зберігач).

Банк-Зберігач виконує свої обов'язки на підставі Договору № 1/2021-ВНПФ про обслуговування недержавного пенсійного фонду зберігачем від 30.06.2021 р. Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – депозитарної діяльності, а саме діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, серії АЕ № 263459, видана НАЦІОНАЛЬНОЮ КОМІСІЄЮ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ 01.10.2013 р., дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 01.10.2013 р. № 2145. Строк дії ліцензії: з 12.10.2013 р. необмежений.

Місцезнаходження АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» Фонду: вул. Борисоглібська, буд. 5, ЛІТЕРА "А", м. Київ, 04070, Україна, контактний номер телефону +380 (44) 593-10-20.

1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду

Працедавці та вкладники 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 31.12.2024 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 31.12.24 р. становить 2356.

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 Фондом

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

Страховання 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.

Страховання 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:

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

- 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.

Страховання 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 № 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.

Страховання 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.

Страховання 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.

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

Страховання 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 Фонду 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

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Ідентифікація фінансової звітності

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Фонду є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Фонду, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Фінансова звітність Фонду за МСФЗ складається і подається Адміністратором Фонду згідно з ч. 6 ст. 21 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» Раді Фонду та Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку. Фінансова звітність Фонду оприлюднюється відповідно до Законів України «Про недержавне пенсійне забезпечення», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та нормативно-правових документів НКЦПФР.

Звітним періодом є 2024 рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня звітного року.

Функціональною валютою вважається українська гривня.

Перелік та назви форм фінансової звітності Фонду відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності 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.

Форма 4 «Звіт про власний капітал» відповідно до МСФЗ не заповнюється, тому, що недержавний пенсійний фонд не має власного капіталу.

У зв'язку з тим, що у Фонді нормальний операційний цикл не можна чітко ідентифікувати, прийнято його тривалість вважати рівною 12 місяцям.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

2.3. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), в редакції чинній на 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених МСБО станом на 01 січня 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність підготовлена із застосуванням припущення про подальше безперервне функціонування Фонду і не містить будь-яких коригувань, які стосуються можливості відшкодування та класифікації відображення сум активів або сум та класифікації зобов'язань, які могли б знадобитися, якби Фонд був не здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Під час оцінки доречності застосування такого припущення, станом на дату балансу були враховані: фінансовий стан Фонду, існуючі наміри управлінського персоналу Фонду, чина нормативно-правова база, яка регулює діяльність Фонду тощо. Проте, 24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала збройну агресію на території України, було введено воєнний стан. Вплив цих подій на діяльність Фонду описано у наступних примітках. Управлінський персонал Фонду оцінив вплив цих наслідків на припущення про безперервність діяльності, враховуючи прийняті заходи щодо збереження активів, утримання персоналу, доступ до накопичених пенсійних активів, прийшов до висновку, що застосування принципу безперервності діяльності може бути прийнятне. Разом з тим, триваюча військова агресія, створює ризик суттєвої невизначеності стосовно майбутніх подій та умов, які можуть поставити під значний сумнів здатність Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. Характер таких подій та можливі наслідки наразі оцінити не можливо.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск річної фінансової звітності Фонду за 2024 рік для подання до органів Статистики та ДПС було затверджено на засіданні Ради Фонду 27 лютого 2025 року (Протокол № 05-25-НК).

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Суттєві облікові політики

Облікові політики – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені Радою Фонду та застосовані Адміністратором Фонду при складанні та поданні фінансової звітності. При виборі облікових політик Фонд використовував таку редакцію МСФЗ, яка є актуальною на дату складання фінансової звітності.

Якщо приймається рішення про дострокове застосування нововведеного МСФЗ (за умови, що МСФЗ дозволяє дострокове застосування), Рада Фонду вносить доповнення до облікових політик, і вони застосовуються для складання фінансової звітності. Прийнята облікова політика Фонду застосовується послідовно для аналогічних операцій, інших подій та умов, якщо тільки конкретний МСФЗ спеціально не вимагатиме або не дозволить розподіл статей за категоріями, для яких можуть застосовуватися різні облікові політики.

Облікова політика Фонду встановлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідно до пункту 1 статті 51 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного фонду дорівнює чистій вартості активів пенсійного фонду, а сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику фонду, визначається шляхом множення кількості одиниць пенсійних активів фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду, на чисту вартість одиниці пенсійних активів фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

учасника фонду. Тобто, зміна чистої вартості активів є зміною суми пенсійних коштів недержавного пенсійного фонду, а отже зміною розміру коштів, що належать кожному учаснику фонду і підлягають виплаті останньому у визначений час. Отже і за своєю суттю, і відповідно до порядку відображення у фінансовій звітності, пенсійні кошти є фінансовими зобов'язаннями, що носять довгостроковий характер, тобто фінансовими інструментами, а зміна їх розміру призводить або до збільшення витрат (збільшення зобов'язань відповідно до Концептуальної основи МСФЗ пенсійного фонду або до збільшення доходу (зменшення зобов'язань).

План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджений Наказом Міністерства фінансів України від 30 листопада 1999 р. N 291 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 9 грудня 2011 р. N 1591) (далі – Наказ №291) не визначає спеціальних рахунків для відображення доходів і витрат від зміни вартості чистих активів недержавного пенсійного фонду. Отже для відповідного відображення в бухгалтерському обліку результату такої зміни, Адміністратор застосував загально визначені для таких доходів (витрат) рахунки бухгалтерського обліку 740 “Дохід від зміни вартості фінансових інструментів” і 970 “Витрати від зміни вартості фінансових інструментів”. При цьому, зменшення суми чистих активів відображено як збільшення доходів, а збільшення суми чистих активів як зменшення витрат.

Облік пенсійних коштів, як довгострокових фінансових зобов'язань прийнято обліковувати Адміністратором Фонду на рахунку 55 “Інші довгострокові зобов'язання”. Таким чином, бухгалтерська форма 4 «Звіт про власний капітал» відповідно до МСФЗ не заповнюється, тому, що недержавний пенсійний фонд не має власного капіталу.

3.2. Активи, база використана для оцінки активів

3.2.1. Визнання та класифікація активів

Класифікаційні групи фінансових активів Фонду можуть включати:

Грошові кошти та їх еквіваленти, що складаються з коштів на поточних рахунках Фонду, коштів, депонованих (блокованих) на торгових рахунках та призначених для покриття операцій купівлі на ринку заявок фондової біржі, депозитів до запитання та короткострокових, високоліквідних інвестицій, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів, і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція може визнаватися еквівалентом грошових коштів тільки в разі строку погашення, що не перевищує трьох місяців з дати придбання, або період конвертації якої в грошові кошти не перевищує трьох місяців.

Еквівалентом грошових коштів визнаються депозити без права дострокового повернення, до дати повернення яких залишилося не більше дванадцяти місяців. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться у національній валюті, в іноземній валюті та у банківських металах;

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

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

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

Інвестиційну нерухомість, що складається з нерухомості (землі чи будівлі, або частини будівлі, або їх поєднання), утримуваної (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 Фонд отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

Дебіторську заборгованість.

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.

3.2.2. Первісна оцінка активів

Фінансові активи Фонду первісно визнаються за справедливою вартістю.

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

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

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 придбаються, 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 обліків», 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.

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

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, в тому числі, але не виключно, гонорари за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

3.2.3. Подальша оцінка активів

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

- 1 рівень – активи, що мають котирування, та спостережувані;
- 2 рівень – активи, що не мають котирувань, але спостережувані;
- 3 рівень – активи, що не мають котирувань і не є спостережуваними.

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

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

Боргові цінні папери

Відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» до складу активів пенсійного фонду належать боргові цінні папери, які складаються із облігацій підприємства, облігації внутрішніх державних позик України.

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

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.

Інструменти капіталу

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

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

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

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

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

Якщо умови для залучення незалежного оцінювача не виконуються, то справедлива вартість такого інструменту на дату оцінки дорівнює балансові вартості.

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

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

Інвестиційна нерухомість

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. Перегляд справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості, але не рідше ніж один раз на 3 роки.

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

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

Дебіторська заборгованість

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

"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.

Справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює нулю у випадках, якщо:

✓ погашення дебіторської заборгованості відповідно до контрактних зобов'язань прострочено більше ніж на 30 днів;

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

- ✓ щодо боржника за дебіторською заборгованістю порушено справу про банкрутство;
- ✓ дебіторська заборгованість існує за цінними паперами, обіг яких зупинено або щодо яких оголошено про дефолт емітента.

Зміни справедливої вартості фінансових активів, що обліковуються у активах Фонду на звітну дату, визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

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

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

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

3.2.5. Зобов'язання – визнання, класифікація та оцінка

Класифікаційні групи фінансових зобов'язань включають:

- за строком погашення:

1) поточні зобов'язання, які безумовно підлягають погашенню Фондом протягом не більше дванадцяти місяців з дати виникнення;

2) довгострокові зобов'язання, які не можуть бути визнані поточними;

- за вартістю погашення:

1) прості, по яких вартість погашення не залежить від часу;

2) дисконтовані, по яких вартість на дату оцінки залежить від ймовірного строку погашення;

3) зобов'язання перед учасниками Фонду, вартість яких залежить від чистої вартості активів Фонду (пенсійні кошти).

Пенсійні кошти є сумою грошових зобов'язань Фонду перед його учасниками відповідно до статті 1 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та визнаються як фінансові зобов'язання відповідно до МСБО № 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

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

Первісна та подальша оцінка фінансових зобов'язань.

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

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

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

Подальша оцінка дисконтованих довгострокових зобов'язань здійснюється за вартістю погашення, яка визначається, виходячи із відсоткової ставки, встановленої контрактними зобов'язаннями. У випадку суттєвої відмінності ставки, встановленої контрактними зобов'язаннями, від облікової ставки НБУ, оцінка зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю за вище зазначеною формулою, де значення ВП визначається виходячи із повної

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

суми коштів, що будуть сплачені за зобов'язанням на дату очікуваного погашення зобов'язання:

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

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

3.2.6. Доходи та витрати

Класифікація та визнання доходів

До складу доходів пенсійних активів відносяться:

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

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

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

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

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

Дохід за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю, визнається у прибутку у випадку збільшення справедливої вартості фінансового інструменту або зменшення справедливої вартості фінансового зобов'язання у звітному періоді. Інші доходи пенсійних активів визнаються відповідно до виникнення обставин, встановлених правочинами, укладеними Фондом з контрагентами, внаслідок яких у Фонду виникає право на отримання цих доходів.

Класифікація та визнання витрат

До складу витрат пенсійних активів відносяться:

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

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

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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

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

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

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

4. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ ТА ПРИПУЩЕННЯ

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

24 лютого 2022 року Росія почала військове вторгнення в Україну. На сьогоднішній день у кількох великих містах України та навколо них триває збройний конфлікт. В результаті діяльність Фонду та його обслуговуючих компанії суттєво змінилася. Жодний з інвестиційних об'єктів не зазнав шкоди. Працівники обслуговуючих Фонд компаній в 2024 році перешли на роботу в звичайному режимі.

Економічне середовище, в якому Фонд проводить свою діяльність, є нестабільним, що пов'язано з політичною та економічною ситуацією в країні в цілому.

Вторгнення РФ, що триває значно довше будь-яких прогнозів, могло руйнівним чином вплинути на українську економіку. Але цього не сталося, попри тяжкі втрати територій, ключових підприємств і логістичних шляхів, вимушену емісію гривні та щомісячний дефіцит держбюджету.

Європейський Союз надав Україні найбільший обсяг фінансової допомоги у рамках фінансового інструменту Ukraine Facility на 2024-2027 роки. Загальний розмір підтримки сягнув 17,3 млрд доларів США, із яких 3,2 млрд доларів США – гранти.

Підтримка Сполучених Штатів була надзвичайно ваговою, у тому числі завдяки грантовій формі, що дозволило не збільшувати боргове навантаження на держбюджет. 7,3 млрд доларів США Україна отримала через проект Світового банку PEACE in Ukraine на компенсацію соціальних видатків. Крім того, 1 млрд доларів США було залучено в межах програми Світового банку Second Growth Foundations Development Policy Loan. Це кошти з внеску країни у межах G7 ERA Mechanism до Фонду фінансового посередництва F.O.R.T.I.S. Ukraine FIF Світового банку.

У 2024 році Україна успішно пройшла чотири перегляди програми МВФ Extended Fund Facility, виконавши всі необхідні умови. Це дозволило залучити 5,3 млрд доларів США.

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Загалом у межах програми вже залучено 9,8 млрд доларів США з передбачених 15,5 млрд доларів США.

Загалом від початку повномасштабної війни, міжнародні партнери спрямували до України 115,2 млрд доларів США бюджетної підтримки.

У 2024 році уряд залучив 640 млрд грн через ОВДП порівняно із 2023 роком 566 млрд грн – разом із потужною підтримкою міжнародних партнерів дали змогу профінансувати дефіцит бюджету. У 2024 році реальний ВВП України виріс за різними оцінками 3.9-4%, а в порівнянні за 2023 за різними оцінками, на 5-5,5%.

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

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

Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Фонду інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, у яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

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

а) вимоги в МСФЗ, де ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів.

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

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

| <i>Валюта</i> | 31 грудня 2024 р., грн. | 31 грудня 2023 р., грн. |
|-------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 1 долар США (USD) | 42,0390 | 37,9824 |

Однак, слід зазначити, що переоцінка активів в іноземній валюті здійснювалась щоденно по курсах Національного банку України, що діяли на відповідний день протягом 2024 року.

4.2.3. 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.

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

4.2.4. 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 фінансових інструментів.

4.2.5. Використання ставок дисконтування

Фонд не має у своїх активах інструментів, до яких може застосовуватись дисконтування. Всі депозити розміщені відповідно до ринкових умов, тому оцінюються за справедливою вартістю (по номіналу). Дебіторська заборгованість Фонду класифікується як короткострокова, оцінюється за справедливою вартістю (по номіналу).

Але, при визначенні справедливої оцінки фінансових інструментів, наприклад, облігацій, емітованих Міністерством фінансів України, для кожного окремого інструмента можуть використовуватись індивідуальні ставки дисконтування в залежності від терміну погашення та дохідності окремого фінансового інструменту.

4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду

Кошти, розміщені на рахунках в комерційних банках, що знаходяться в стадії ліквідації, відображаються в балансі за нульовою вартістю. Кошти, розміщені на рахунках в комерційних банках, які не виконують своїх зобов'язань протягом місяця, відображаються в балансі за справедливою вартістю, яка є нижчою за номінальну. Значне й тривале зниження справедливої вартості акції банку є свідченням того, що такий фінансовий інструмент знецінений, а це призвело до винесення судження щодо його знецінення до нульової вартості.

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

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

| <i>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</i> | <i>Методики оцінювання</i> | <i>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</i> | <i>Вихідні дані</i> |
|--|--|---|---|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості | Ринковий | Офіційні курси НБУ |
| Депозити (крім депозитів до запитання) | Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків (якщо депозит розміщений за ставками, які значно відрізняються від ринкових). Якщо депозит розміщений за ринковими ставками, то подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює його номінальній вартості. | Дохідний, Ринковий | Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами, офіційні курси НБУ для іноземної валюти |
| Боргові цінні папери | Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю | Ринковий, дохідний | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів |
| Інструменти капіталу | Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки | Ринковий | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня |
| Дебіторська заборгованість | Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату | Дохідний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові |

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

| | оцінки | | потоки |
|----------------------|---|-----------|---|
| Поточні зобов'язання | Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення | Витратний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки |

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

Одиниця виміру, тис. грн.

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | 1 рівень (ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання) | | 2 рівень (вхідні дані, (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано) | | 3 рівень (вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі) | | Усього: | |
|---|--|----------|--|----------|---|----------|----------|----------|
| | Дата оцінки | 31.12.24 | 31.12.23 | 31.12.24 | 31.12.23 | 31.12.24 | 31.12.23 | 31.12.24 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1 331 | 6 110 | – | – | – | – | 1 331 | 6 110 |
| Депозити (крім депозитів до запитання) | – | – | – | – | – | – | – | – |
| Боргові цінні папери (облігації підприємств) | – | – | 2 529 | 2 500 | – | – | 2 529 | 2 500 |
| Боргові цінні папери (ОВДП) | 4 687 | 0 | – | – | – | – | 4 687 | 0 |
| Інструменти капіталу (акції) | 367 | 346 | – | – | – | – | 367 | 346 |
| Інвестиційна нерухомість | – | – | 1 492 | 1 422 | – | – | 1 492 | 1 422 |
| Дебіторська заборгованість | – | – | 561 | 502 | – | – | 561 | 502 |
| Поточні зобов'язання | 64 | 53 | – | – | – | – | 64 | 53 |

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Протягом 2024 року переведень між рівнями ієрархії не було.

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

Управлінський персонал вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

6. НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ ТА ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ ТА РОЗ'ЯСНЕНЬ

Із 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСБО та МСФЗ:

- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
- зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
- зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальника".

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні".

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду. У таких ситуаціях суб'єкт господарювання розкриває в примітках інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду, в тому числі:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення. До таких фактів і обставин може також належати той факт, що суб'єкт господарювання не виконав би спеціальні умови, якби їх виконання оцінювалось на підставі обставин суб'єкта господарювання на кінець звітного періоду.

Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотню оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Зміни до МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників”

Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) в травні 2023 року випустила вимоги щодо розкриття інформації для підвищення прозорості фінансових угод постачальників та їх впливу на зобов'язання компанії, грошові потоки та ризик ліквідності.

Вимоги щодо розкриття інформації є відповіддю IASB на занепокоєння інвесторів щодо того, що фінансові угоди деяких компаній постачальників недостатньо помітні, що заважає аналізу інвесторами.

Поправки доповнюють вимоги стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ і вимагають від компанії розкривати:

- умови;
- суму зобов'язань, які є частиною угод, із розбивкою сум, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансування, та зазначенням того, де в балансі знаходяться зобов'язання;
- діапазони строків платежу; і
- інформація про ризик ліквідності.

Угоди про фінансування постачальників часто називають фінансуванням ланцюжка поставок, фінансуванням кредиторської заборгованості або угодами зворотного факторингу.

Із 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну", раннє застосування яких дозволено.

Назва нового МСФЗ

Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну».

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на іншу валюту. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2025 року.

Дата, на яку Фонд планує вперше застосувати МСФЗ

Фонд планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 01.01.2025 р.

Аналіз впливу

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Оскільки Фонд здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Фонду.

Фонд не планує змінювати облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним. Фондом не приймалось рішення про дострокове застосування наведених поправок в МСФЗ, що були випущені, але не набули чинності.

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів".

Назва нового МСФ

Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2026 року.

Дата, на яку Фонд планує вперше застосувати МСФЗ

Фонд планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 01.01.2026 р.

Аналіз впливу

Фонд провів оцінку потенційного впливу змін та дійшов висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.

"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11 (МСФЗ 1, МСФЗ 7, МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7), які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. **Ці зміни вносяться до:**

МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2026 року.

Дата, на яку Фонд планує вперше застосувати МСФЗ

Фонд планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 01.01.2026 р.

Аналіз впливу

Фонд провів аналіз зазначених змін та дійшов висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, Фонд не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

1. Назва нового МСФЗ

МСФЗ (IFRS) 18 "Подання та розкриття у фінансовій звітності" (IFRS 18 "Presentation and Disclosure in the Financial Statements")

2. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження/звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

3. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2027 року.

4. Дата, на яку Фонд планує вперше застосувати МСФЗ

Фонд планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 01.01.2027 р.

5. Аналіз впливу

Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність Фонду, зокрема:

✓ Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, змін у звіті про рух грошових коштів.

✓ Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.

✓ Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.

✓ Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.

✓ Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності Фонду та фінансового стану.

Фонд планує розробити план дій для впровадження МСФЗ 18, який буде включати:

1) Визначення ключових областей, що підлягають зміні.

2) Розробку оновленої структури фінансової звітності.

3) Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.

Фонд усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на його діяльність та фінансову звітність і буде докладати всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

1. Назва нового МСФЗ

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття».

2. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Фонд не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику Фонду.

3. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2027 року.

4. Дата, на яку Фонд планує вперше застосувати МСФЗ

Не застосовується, оскільки Фонд не підпадає під дію МСФЗ 19.

5. Аналіз впливу

Фонд не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки він не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.

У зв'язку з цим Фонд не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосованих стандартів.

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», Фонд розглянув всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності.

Перелік таких стандартів і поправок включас:

1. Відсутність можливості обміну (поправки до МСБО 21)
 - ✓ Дата набуття чинності: 1 січня 2025 року
 - ✓ Дата випуску: Серпень 2023
2. Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11
 - ✓ Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
 - ✓ Дата випуску: Липень 2024
3. Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)
 - ✓ Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
 - ✓ Дата випуску: Травень 2024
4. МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»
 - ✓ Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року
 - ✓ Дата випуску: квітень 2024
5. МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»
 - ✓ Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року
 - ✓ Дата випуску: Травень 2024

Фонд проаналізував вищезазначені стандарти та поправки і дійшов висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх першого застосування, оскільки діяльність Фонду не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

Разом з тим, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність Фонду. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Фонд розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Фонд продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

7. РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК ПОРІВНЯНО З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ПОПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися. виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

| Грошові кошти | На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2024 р.) | На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2024 р.) |
|---|---|--|
| Поточні рахунки в національній валюті | 1 220 | 4 553 |
| Поточні рахунки в іноземній валюті в дол. США (еквівалент по курсу НБУ) | 111 | 1 557 |
| <i>Еквіваленти грошових коштів, тис. USD</i> | <i>3</i> | <i>41</i> |
| Всього | 1 331 | 6 110 |

8.2. Фінансові інвестиції

| Інші фінансові інвестиції | На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2024 р.) | На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2024 р.) |
|--|---|--|
| Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України | 0 | 2 500 |
| Всього | 0 | 2 500 |

| Фінансові інвестиції | На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2024 р.) | На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2024 р.) |
|--|---|--|
| Акції українських емітентів | 367 | 346 |
| Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України | 2 529 | 0 |
| Облігації внутрішніх державних позик України | 4 687 | 0 |
| Всього | 7 583 | 346 |

У 2024 році управлінський персонал вирішив перекваліфікувати фінансові інвестиції з довгострокових фінансових інвестицій на поточні фінансові інвестиції. Це уточнення було необхідно, щоб показати, що всі фінансові інвестиції Фонду, є ліквідними, та Фонд може продати їх у будь-який момент для забезпечення здійснення пенсійних виплат учасникам Фонду або для погашення інших зобов'язань Фонду відповідно до законодавства. Фонд також може тримати їх у портфелі заради отримання купонного доходу та в очікуванні погашення.

8.3. Дебіторська заборгованість

| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2024 р.) | На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2024 р.) |
|---|---|--|
| Відсотковий дохід за облігаціями підприємств, емітентами яких є резиденти України | 282 | 221 |
| Всього | 282 | 221 |

| Поточна дебіторська заборгованість | На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2024 р.) | На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2024 р.) |
|---|---|--|
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 279 | 281 |
| Всього | 279 | 281 |

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

8.4. Інвестиційна нерухомість

| Інвестиційна нерухомість | На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2024 р.) | На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2024 р.) |
|---|---|--|
| 75/100 часток гаражного боксу з підсобним приміщенням №21 за адресою: м. Київ, вул. Саксаганського, 38-Б, №21 | 738 | 707 |
| 17/100 частин нежилого приміщення в частині - службове (в літ. А) за адресою: м. Київ, вул. Велика Житомирська, буд. 24-Б | 754 | 715 |
| Всього | 1 492 | 1 422 |

У грудні 2024 року була проведена незалежна оцінка 75/100 (сімдесят п'ять сотих) часток гаражного боксу з підсобним приміщенням №21 загальною площею 72,2 кв.м., що розташовано за адресою: м. Київ, вул. Саксаганського, будинок 38-Б та 17/100 (сімнадцять сотих) частини нежилого приміщення в частині - службове (в літ. А) загальною площею 236,60 кв.м., що розташовано за адресою: м. Київ, вул. Велика Житомирська, будинок 24-Б.

Визначення справедливої ринкової вартості інвестиційної нерухомості було необхідно для цілей бухгалтерського обліку. Незалежна оцінка була виконана суб'єктом оціночної діяльності України – ТОВ «Інжиніринговий центр «ЕКСОН», надалі - «Оцінювач» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 117/2023 від 23.02.2023 р.). Відображення суми переоцінки у бухгалтерському обліку було здійснено відповідно до ЗВІТІВ про оцінку ринкової вартості Оцінювача станом на 30.12.2024 року з відповідними РЕЦЕНЗІЯМИ.

8.5. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення

| Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення | На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2024 р.) | На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2024 р.) |
|--|---|--|
| Кредиторська заборгованість за послуги обслуговуючих Фонд компаній | 63 | 53 |
| Заборгованість по сплаті податку на нерухоме майно | 1 | 0 |
| Всього | 64 | 53 |

8.6. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду

| | На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2024 р.) | На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2024 р.) |
|--|---|--|
| Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 10 903 | 10 827 |

8.7. Інші фінансові доходи

| Інші фінансові доходи | Поточний звітний період, тис. грн. 2024 рік | Порівняльний звітний період, тис. грн. 2023 рік |
|---|---|---|
| Нарахований купонний дохід по облігаціях підприємств, емітентами яких є резиденти України | 463 | 0 |
| Зменшення зобов'язань перед учасниками | 0 | 67 |
| Всього | 463 | 630 |

8.8. Інші доходи

| Інші доходи | Поточний звітний період, тис. грн. 2024 рік | Порівняльний звітний період, тис. грн. 2023 рік |
|---|---|---|
| Дохід від зміни вартості довгострокових зобов'язань | 496 | 0 |
| Дооцінка акцій українських емітентів | 181 | 0 |

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

| | | |
|--------------------------------|------------|----------|
| Дооцінка облігацій підприємств | 42 | 0 |
| Дооцінка ОВДП | 158 | 0 |
| Всього | 877 | 0 |

8.9. Інші операційні доходи

| Інші операційні доходи | Поточний звітний період, тис. грн. 2024 рік | Порівняльний звітний період, тис. грн. 2023 рік |
|--|--|--|
| Дохід від операційної курсової різниці | 477 | 121 |
| Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості | 18 | 11 |
| Доходи від зміни справедливої вартості фінансових активів, в тому числі: | 69 | 643 |
| - акцій українських емітентів | 0 | 30 |
| - облігацій підприємств | 0 | 601 |
| - інвестиційної нерухомості | 69 | 12 |
| Дохід від відновлення вартості раніше списаних активів | 0 | 2 |
| Всього | 564 | 777 |

8.10. Інші операційні витрати

| Інші операційні витрати | Поточний звітний період, тис. грн. 2024 рік | Порівняльний звітний період, тис. грн. 2023 рік |
|---|--|--|
| Втрати від операційної курсової різниці | 343 | 63 |
| Списання суми ПАТ «Укрнафта» | 3 | 0 |
| Всього | 346 | 63 |

8.11. Інші витрати

| Інші витрати | Поточний звітний період, тис. грн. 2024 рік | Порівняльний звітний період, тис. грн. 2023 рік |
|---|--|--|
| Витрати від зміни вартості довгострокових зобов'язань | 623 | 0 |
| Уцінка акцій українських емітентів | 161 | 0 |
| Уцінка облігацій українських емітентів | 12 | 0 |
| Уцінка ОВДП | 50 | 0 |
| Всього | 846 | 0 |

8.12. Адміністративні витрати

| Адміністративні витрати | Поточний звітний період, тис. грн. 2024 рік | Порівняльний звітний період, тис. грн. 2023 рік |
|--|--|--|
| Послуги з адміністрування | 418 | 493 |
| Послуги з управління активами | 101 | 55 |
| Послуги зберігача | 90 | 92 |
| Послуги аудиту | 72 | 125 |
| Податок на нерухомість | 6 | 16 |
| Послуги з незалежної оцінки майна | 20 | 0 |
| Інформаційні послуги АРІФРУ | 1 | 0 |
| Послуги інвестиційної фірми | 2 | 0 |
| Комісія банку-кореспондента (відправка валюти) | 2 | 0 |
| Всього | 712 | 781 |

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

У звіті відображений рух грошових коштів від операційної діяльності Фонду.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

надходжень чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Фонду.

Грошові потоки від інвестиційної та фінансової діяльності у Фонді не здійснювались.

8.13.1. Розшифровка статей Звіту про рух грошових коштів у результаті операційної діяльності наведена у наступній таблиці:

| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | Код рядка | Поточний звітний період, тис. грн. 2024 рік | Порівняльний звітний період, тис. грн. 2023 рік |
|---|------------------|--|--|
| Надходження від реалізації (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 0 | 0 |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | 18 | 11 |
| Витрачання на оплату: | 3100 | -695 | -1 255 |
| Товарів (робіт, послуг), із них: | | | |
| - за послуги обслуговуючих Фонд компаній | | -695 | - 1 255 |
| Зобов'язань із податків та зборів | 3115 | -5 | -70 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків та зборів | 3118 | -5 | -70 |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -682 | -1 314 |

8.13.2. Розшифровка статей Звіту про рух грошових коштів у результаті інвестиційної діяльності наведена у наступній таблиці:

| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | Код рядка | Поточний звітний період, тис. грн. 2024 рік | Порівняльний звітний період, тис. грн. 2023 рік |
|---|------------------|--|--|
| Надходження від реалізації: фінансових інвестицій | 3200 | 0 | 2 661 |
| Надходження від отриманих: відсотків | 3215 | 401 | 419 |
| - купонів за облігаціями українських емітентів | | 401 | 419 |
| дивідендів | 3220 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3250 | 40 | 0 |
| - залишок коштів від купівлі цінних паперів | | 40 | 0 |
| Витрачання на придбання: фінансових інвестицій | 3255 | -4 622 | 0 |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | -4 181 | 3 080 |

8.13.3. Розшифровка статей Звіту про рух грошових коштів у результаті фінансової діяльності наведена у наступній таблиці:

| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | Код рядка | Поточний звітний період, тис. грн. 2024 рік | Порівняльний звітний період, тис. грн. 2023 рік |
|---|------------------|--|--|
| Інші надходження | 3340 | 0 | 12 |
| - пенсійні внески | | 0 | 12 |
| - Інші платежі | 3390 | -51 | -253 |
| - пенсійні виплати | | -51 | -253 |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | -51 | -241 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | -4 914 | 1 525 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 6 110 | 4 527 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | 135 | 58 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 1 331 | 6 110 |

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

9.1. Операції з пов'язаними сторонами

На вимогу п. 18 МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» якщо суб'єкт господарювання здійснював операції з пов'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, він повинен розкрити інформацію про характер відносин з пов'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції та залишки заборгованості, в тому числі зобов'язання, яку потребують користувачі для розуміння потенційного впливу цих відносин на фінансову звітність.

Станом на 31.12.2024 року пов'язаними особами Фонду, які могли вплинути на діяльність Фонду, були особи, визначені у п. 1.4.1., а саме :

Засновники Фонду, члени ради Фонду, компанії, що здійснюють обслуговування Фонду (Адміністратор Фонду, Компанія з управління активами та Банк-Зберігач).

Операції з обслуговуючими компаніями регламентовані Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та відповідними договорами. Будь-які операції, не передбачені Законом та договором, проводити між Фондом та його обслуговуючими компаніями заборонено.

Операцій між Фондом та членами ради Фонду та/або Засновниками Фонду у 2024 році не було.

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

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

9.3. Судові процеси

Станом на звітну дату ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «НІКА» не є позивачем за жодним судовим процесом.

У справі N 752/26536/19, в якій Фонд є співвідповідачем, була подана позовна заява про визнання недійсними розпорядження, наказів, свідоцтва про право власності та скасування їх реєстрації. Представник ОСОБА_1, ОСОБА_2, ОСОБА_3 - ОСОБА_6 подала до суду заяву про забезпечення позову шляхом заборони вчиняти дії ВІДКРИТОМУ НЕДЕРЖАВНОМУ ПЕНСІЙНОМУ ФОНДУ "НІКА", а саме: передавати, продавати, розпоряджатися, користуватися (в тому числі здійснювати перепланування приміщення, а також проведення капітального, поточного та інших видів ремонтних робіт), а також відчужувати в будь-який спосіб 75/100 (53,9 кв. м) частин гаражного боксу з підсобним приміщенням АДРЕСА_1 загальною площею 72,2 кв. м, номер запису про право власності 29695301, що належить ВІДКРИТОМУ НЕДЕРЖАВНОМУ ПЕНСІЙНОМУ ФОНДУ "НІКА" на підставі договору купівлі-продажу, посвідченого 27 грудня 2018 року приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу Зима Н.Ф., зареєстрованого в реєстрі за N 3238.

Ухвалою Голосіївського районного суду міста Києва від 07 лютого 2020 року заяву представника ОСОБА_1, ОСОБА_2, ОСОБА_3 - ОСОБА_6 задоволено. Заборонено ВІДКРИТОМУ НЕДЕРЖАВНОМУ ПЕНСІЙНОМУ ФОНДУ "НІКА" передавати, продавати, розпоряджатися, користуватися (в тому числі здійснювати перепланування приміщення, а також проведення капітального, поточного та інших видів ремонтних робіт) частини гаражного боксу з підсобними приміщенням АДРЕСА_1 загальною площею 72,2 кв. м, номер запису про право власності 29695301, що належить ВІДКРИТОМУ НЕДЕРЖАВНОМУ ПЕНСІЙНОМУ ФОНДУ "НІКА" на підставі договору купівлі-продажу, посвідченого приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу Зима Н.Ф. 27 грудня 2018 року, зареєстрованого у реєстрі за N 3238.

Станом на 31.12.2024 року розгляд справи ще не завершено. В касаційній скарзі представника Фонду щодо зняття арешту із майна, яке належить Фонду на праві власності, і

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

віднесено ним до інвестиційної нерухомості, було відмовлено. Фонд оцінює вірогідність виграшу даної справи як високу і тому ніякі додаткові забезпечення не створював.

9.4. Ризики

Фонд усвідомлює, що інвестиційна діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у мінливому ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрям впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено **кредитний, ринковий та ризик ліквідності**. Ринковий ризик включає **валютний ризик, відсотковий та інший ціновий ризик**.

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

9.4.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків Фонду є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Відповідно до Інвестиційної декларації використовуються наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Кредитний ризик: підсумкові кількісні дані

Одиниця виміру, тис. грн.

| Активи | 31.12.2024 | Частка від активів, % | 31.12.2023 | Частка від активів, % |
|--------------------------------------|--------------|-----------------------|--------------|-----------------------|
| Поточні рахунки в банках | 1 331 | 12,14 | 6 110 | 56,16 |
| Облігації підприємств | 2 529 | 23,06 | 2 500 | 22,98 |
| Облігації внутрішніх державних позик | 4 687 | 42,74 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість | 561 | 5,11 | 502 | 4,61 |
| Всього | 9 108 | 83,05 | 9 112 | 83,75 |

Рейтингова оцінка облігацій підприємств ТОВ "МХ Консалтинг" (ISIN UA5000001579, ЄДРПОУ 34807768), серії А, погашення яких 20.01.2030 року за даними кредитного агентства IBI-Rating – BBB.

Рейтингова оцінка облігацій внутрішніх державних позик України, емітованих Міністерством фінансів України, номінованих в національній валюті (гривні) та іноземній валюті (доларах США) за даними кредитного агентства Standard And Poor's – CCC+ та CC.

Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов і впливає на визначення справедливої вартості боргових цінних паперів. Для оцінки облігацій внутрішніх державних позик застосовуються вхідні дані 1 рівня ієрархії, для облігацій підприємств застосовуються вхідні дані 2 рівня ієрархії.

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

9.4.2. Ринковий ризик

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

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Фонд використовує диверсифікацію активів, в тому числі за регіональною та галузевою ознаками, а також дотримання лімітів на інвестиції в цінні папери окремих емітентів та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком, що встановлені в Інвестиційній декларації.

Аналіз чутливості до іншого цінового ризику здійснювався за фінансовими інструментами, оціненими за 1-м рівнем ієрархії справедливої вартості.

Валютний ризик.

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

Для управління валютними ризиками Фонд контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості, яка розраховується на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Фонду виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті.

Чутливі до коливань валютного курсу активи, тис. гривень

| Тип активу | 31.12.2024 р. | 31.12.2023 р. |
|---|---------------|---------------|
| Грошові кошти на поточному рахунку в іноземній валюті в доларах США (еквівалент по курсу НБУ) | 111 | 1 557 |
| <i>Частка в активах Фонду, %</i> | <i>1,01</i> | <i>14,31</i> |
| Облігації внутрішніх державних позик України в іноземній валюті (номіновані у доларах США) | 1 610 | 0 |
| <i>Частка в активах Фонду, %</i> | <i>14,68</i> | <i>0</i> |
| РАЗОМ, тис. грн. | 1 721 | 1 557 |
| <i>Частка в активах Фонду, %</i> | <i>15,69</i> | <i>14,31</i> |

Доля активів номінованих в іноземній валюті (доларах США) в портфелі Фонду станом на 31.12.2024 р. склала 15,69%.

Офіційний курс гривні щодо 1 долара США на кінець поточного звітного періоду на 31.12.2024 р. - 42,0390 грн.,

Офіційний курс гривні щодо 1 долара США на кінець попереднього звітного періоду на 31.12.2023 р. - 37,9824 грн.

Відсотковий ризик.

Це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Фонд усвідомлює

ПРИМІТКИ РІЧНОЇ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, та контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях та на депозитних рахунках у банках. Фонд здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Одиниця виміру, тис. грн.

| Тип активу | 31.12.2024 р. | 31.12.2023 р. |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Облігації підприємств | 2 529 | 2 500 |
| <i>Частка в активах Фонду, %</i> | <i>23,06</i> | <i>22,98</i> |
| Облігації внутрішніх державних позик | 4 687 | 0 |
| <i>Частка в активах Фонду, %</i> | <i>42,74</i> | <i>0</i> |
| РАЗОМ, тис. грн. | 7 216 | 2 500 |
| <i>Частка в активах Фонду, %</i> | <i>65,80</i> | <i>22,98</i> |

9.4.3. Ризик ліквідності

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

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

Протягом 2024 року Фонд своєчасно виконував операції перед учасниками по здійсненню пенсійних виплат, та своєчасно сплачував винагороду обслуговуючим компаніям. Станом на 31.12.2024 року Фонд не має прострочених зобов'язань по пенсійних виплатах та/або по сплаті винагороди обслуговуючих компаній. Надходжень на рахунок Фонду цілком достатньо для погашення поточних зобов'язань. У разі необхідності Фонд може перевести значну частину активів у грошові кошти менше ніж за 5 днів.

Активів Фонду цілком достатньо для погашення поточних зобов'язань.

9.5. Події після звітної дати

Фонд вважає, що не існувало подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даній примітці.

Фонд визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності Фонду продовжувати свою діяльність, і тому продовжує вживати заходів для мінімізації впливу таких подій на Фонду.

Ця річна фінансова звітність не містить будь-яких коригувань у зв'язку з подіями, які сталися після звітного періоду.

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року склав Адміністратор Фонду ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ”.

Директор ТОВ “ВСЕАПФ”

Т.Г. Сальнікова

Головний бухгалтер ТОВ “ВСЕАПФ”

Л.М. Синозацька