



**НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ
ТОВАРИСТВО ВІДКРИТИЙ
НЕДЕРЖАВНИЙ
ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ВСІ»**

Фінансова звітність

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Зі звітом незалежного аудитора

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

Ми провели аудит фінансової звітності НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА «ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ВСІ» (код ЄДРПОУ – 33105725, місцезнаходження 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд. 23, включений до Реєстру недержавних пенсійних фондів за № 12100714, (далі – Фонд), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 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 2023 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 2023 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 року № 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.

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: № 30 від 05.02.2024

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 12.02.2024 по 18.03.2024

Додаткова інформація відповідно до глави 1 розділу II Вимог 555

Вступний параграф

1) Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи:
НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТІЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ВСІ»

- 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 на 1,38% чистої вартості пенсійних активів встановленого обмеження щодо інвестицій в цінні папери іноземних емітентів, на 7,17% - в банківські метали та на 2,71% - в нерухомість є результатом поточної оцінки банківських металів на дату звітності, і не є придбанням або додатковим інвестуванням в цінні папери іноземних емітентів, в банківські метали та у нерухомість. Переоцінка нерухомості протягом 2023 року не здійснювалася. Чисті активи збільшилися у 2023 році у порівнянні з 2022 роком на 10,0%, але все ще залишаються на 3,3% менше ніж на 31 грудня 2021 року.

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 Оглобляк Лідія Дмитрівна.

Партнер із завдання
(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100536)

Лідія ОГЛОБЛЯК

18 березня 2024 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: 19:51:12 18.03.2024

Назва файлу з підписом: 24-03-18__ВСІ_ЗВІТ_НЕЗАЛЕЖНОГО_АУДИТОРА.pdf.p7s
Розмір файлу з підписом: 344.1 КБ

Назва файлу без підпису: 24-03-18__ВСІ_ЗВІТ_НЕЗАЛЕЖНОГО_АУДИТОРА.pdf
Розмір файлу без підпису: 325.2 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): 19:44:14
18.03.2024

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

Серійний номер: 6FBCE80CC24794F004000000C55B0500F5731C00

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

Серійний номер носія особистого ключа: Не визначено

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: 2024.03.01 13:00

Дата (рік, місяць, число)

Коди		
2024	01	01
33105725		
UA80000000001078669		
995		
65.30		

Підприємство **НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВСІ"**

за ЄДРПОУ

Територія

ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ Р-Н

за КАТОТТГ¹

Організаційно-правова форма господарювання

ІНШІ ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВІ ФОРМИ

за КОПФГ

Вид економічної діяльності

НЕДЕРЖАВНЕ ПЕНСІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

за КВЕД

Середня кількість працівників²

0

Адреса, телефон **01030, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, 23, +38 (044) 207-02-94**

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 2023 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	9 201	9 201
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	9 201	9 201
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	290	2 090
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	9 491	11 291
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	-	8
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	93	124
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	37 101	42 615
Гроші та їх еквіваленти	1165	19 167	18 380
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	19 167	18 380
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	56 361	61 127
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	65 852	72 418

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	239	253
розрахунками з бюджетом	1620	7	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	47	48
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	3
Усього за розділом III	1695	293	304
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	65 559	72 114
Баланс	1900	65 852	72 418

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		
2024	01	01
33105725		

Підприємство НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ
НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВСІ"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2023 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	11 835	14 183
Адміністративні витрати	2130	(2 955)	(2 845)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(9 438)	(9 176)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	2 162
збиток	2195	(558)	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 536	2 450
Інші доходи	2240	91 667	124 240
Фінансові витрати	2250	(162)	(22)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(93 483)	(128 830)
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	12 393	12 021
Разом	2550	12 393	12 021

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.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2024	01	01
33105725		

Підприємство

НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ
НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВСІ"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Інші надходження	3095	23	16
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 940)	(2 897)
Праці	3105	-	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-	-
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(19)	(25)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(19)	(25)
Інші витрачання	3190	(32)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(2 968)	(2 906)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	28 520	6 032
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	534	2 035
дивідендів	3220	112	149
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	20	240
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(26 621)	(6 995)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	2 565	1 461
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	1 111	3 460
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	(3 782)	(4 244)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(2 671)	(784)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(3 074)	(2 229)
Залишок коштів на початок року	3405	19 167	16 376
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	2 287	5 020
Залишок коштів на кінець року	3415	18 380	19 167

Керівник

Сальнікова Т.Г.

Головний бухгалтер

Синозацька Л.М.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2024	01	01
33105725		

Підприємство НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВСІ"
(найменування)

Звіт про власний капітал за 2023 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.

**НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО
“ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД
“ВСІ”**

**ПРИМІТКИ
ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

ПРИМІТКИ 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	10
1.3.3. Кошти на поточному та/або депозитному рахунках у банках	10
1.3.4. Перелік інвестицій у банківські метали.....	11
1.3.5. Дебіторська заборгованість	11
1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення	12
1.4.1. Інформація про Фонд.....	12
1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду	13
2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності	15
2.1. Ідентифікація фінансової звітності.....	15
2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.....	15
2.3. Концептуальна основа фінансової звітності	15
2.4. Припущення про безперервність діяльності	15
2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності	16
3. Суттєві положення облікової політики	16
3.1. Суттєві облікові політики	16
3.2. База, використана для оцінки активів.....	17
3.2.1. Первісна оцінка активів.....	17
3.2.2. Подальша оцінка активів.....	17
3.2.3. Зобов'язання – визнання, класифікація та оцінка	19
3.2.4. Доходи та витрати.....	20
4. Суттєві облікові судження, оцінні значення та припущення.....	21
4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації	21
4.2. Основні припущення, оцінки та судження.....	22
4.2.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	22
4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду	23
4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	23
4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.....	23
4.2.5. Використання ставок дисконтування.....	24
4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду	24
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	24
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	24

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості	26
5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості	26
5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	26
6. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень	26
7. Рекласифікація у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок.....	31
8. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності	31
8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти	31
8.2. Фінансові інвестиції	32
8.3. Дебіторська заборгованість.....	32
8.4. Інвестиційна нерухомість	33
8.5. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення	34
8.6. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду.....	34
8.7. Інші фінансові доходи	34
8.8. Інші доходи.....	34
8.9. Інші операційні доходи	35
8.10. Фінансові витрати.....	35
8.11. Інші витрати.....	35
8.12. Інші операційні витрати	35
8.13. Адміністративні витрати.....	36
8.14. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	36
9. Розкриття іншої інформації.....	37
9.1. Операції з пов'язаними сторонами	37
9.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання	38
9.3. Судові процеси	38
9.4. Ризики	38
9.4.1. Кредитний ризик.....	39
9.4.2. Ринковий ризик.....	39
9.4.3. Валютний ризик	40
9.4.4. Відсотковий ризик	41
9.4.5. Ризик ліквідності	41
9.5. Події після звітної дати	42

ПРИМІТКИ 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, 31.12.2022	Дані на кінець звітного періоду, 31.12.2023
Частина перша (активи недержавного пенсійного фонду)			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках	10	7945139,65	4917270,80
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	20	23933304,26	27132414,92
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України	30	278443,68	0
Акції українських емітентів	40	655600,00	0
Цінні папери іноземних емітентів, з них	50	12233457,40	15482586,18
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”	51	12233457,40	15482586,18
Об’єкти нерухомості	60	9201450,09	9201450,09
Банківські метали	80	10414206,84	12429335,80
у тому числі депозитні рахунки в банківських металах	81	0	0
Дебіторська заборгованість (р. 91 + р. 92), з них:	90	382927,90	2221495,34
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	91	382927,90	2221495,34
інша дебіторська заборгованість	92	0	0
Загальна сума інвестицій фонду (р.10+р.20+р.30+р.40+р.50+р.60+р.70+р.80)	100	65044529,82	71384553,13
Кошти на поточному рахунку	110	807216,26	1033752,53
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	111	0	0
Загальна вартість активів фонду (р.90+р.100)	120	65851746,08	72418305,66
Частина друга (зобов’язання недержавного пенсійного фонду)			
Нарахована винагорода за надання послуг з адміністрування пенсійного фонду	130	167990,14	178788,60
Нарахована винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	140	55996,72	59596,19
Нарахована винагорода за надання послуг зберігача	150	14029,16	14909,04
Нарахована винагорода за надання послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	160	47350,00	48300,00
Нарахована винагорода за надання послуг, пов’язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (послуги інвестиційних фірм)	170	1099,24	100,00
Зобов’язання по внескам	180	6260,55	3050,00
Загальна сума зобов’язань фонду	190	92725,81	304743,83
Чиста вартість активів фонду (р.120- р.190)	200	65559020,27	72113561,83
Кількість одиниць пенсійних активів, од.	210	20846742,6344	20048188,9139
Чиста вартість одиниці пенсійних активів	220	3,144808827918210	3,597011288136930

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Одиниця виміру, грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду, на 31.12.2022	Всього за звітний період, станом на 31.12.2023
1	2	3	4
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	x	65559020,27
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.011+р.012), з них	10	3376544,19	368574,00
від учасників, які є вкладниками	11	3066356,19	334774,00
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	588388,00	33800,00
Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців	20	2780,00	0
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.031+р.032+р.033), з них	30	73510751,94	621813,86
від засновника недержавного пенсійного фонду	31	5892447,69	56462,00
від роботодавця - платника	32	67618304,25	565351,86
від професійного об'єднання	33	0	0
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.041+р.042), з них	40	10101971,80	113248,72
від банку	41	0	0
від іншого недержавного пенсійного фонду	42	10101971,80	113248,72
Всього (р.010+р.020+р.030 +р.040)	50	87292047,93	1103636,58
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.061+р.062)	60	45197419,59	3719203,18
пенсійні виплати на визначений строк (р.0611+р.0612+р.0613), з них	61	2856340,76	866203,90
строком виплат від 10 до 15 років	611	2855316,24	865802,78
строком виплат від 15 до 20 років	612	811,50	401,12
строком виплат більше 20 років	613	213,02	0
одноразові пенсійні виплати (р.0621+р.0622+р.0623+р.0624), з них	62	42341078,83	2852999,28
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	621	2424043,72	402632,50
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	622	39033574,37	2422144,58
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	623	35172,86	0
у разі смерті учасника - його спадкоємця	624	848287,88	28222,20
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.071+р.072), з них	70	916145,10	58008,43
на підставі укладеного пенсійного контракту	71	916145,10	58008,43
на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	72	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	80	17034,69	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	90	0	0
Перераховано пенсійних коштів до банку для відкриття депозитного пенсійного рахунку	100	42884,66	0
Заборгованість недержавного пенсійного фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.111+р.112), в тому числі	110	0	0

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1	2	3	4
Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	111	0	0
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)	112	0	0
Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.060+р.070+р.080+р.090+р.100+р.110)	120	46173484,04	3777211,61
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.131+р.132):	130	-2379854,17	3 917 355,67
дохід від продажу	131	15771344,14	-173 346,66
переоцінка	132	-18151198,31	4 090 702,33
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.141+р.142):	140	-700277,04	1 797,92
дохід від продажу	141	-57195,37	0,00
переоцінка	142	-643081,67	1 797,92
Облігації місцевих позик (р.151+р.152)	150	-56569,40	0
дохід від продажу	151	-32249,00	0
переоцінка	152	-24320,40	0
Акції українських емітентів (р.161+р.162):	160	-9572910,47	244 350,00
дохід від продажу	161	394135,48	-9 676,00
переоцінка	162	-9967045,95	0
Акції іноземних емітентів (р.171+р.172):	170	-1553371,70	3 249 128,78
дохід від продажу	171	-17193,22	0,00
переоцінка	172	-1536178,48	3 249 128,78
Об'єкти нерухомості (р.181+р.182):	180	4149088,04	0
дохід від продажу	181	735813,00	0
переоцінка	182	3413275,04	0
Банківські метали (р.191+р.192):	190	10221516,53	2 015 128,96
дохід від продажу	191	-471857,62	0,00
курсова різниця	192	10693374,15	2 015 128,96
Списання кредиторської заборгованості	200	0	0
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу)	210	-8405844,91	19795,00
Списання право вимоги по депозиту в Банку "Таврика"	211	-361250,38	0
Списання депозиту Укрпромбанку	212	-1142463,44	0
Списання депозиту Банку "Таврика"	213	-2430768,24	0
Уцінка нарахованих дивідендів по акціях ВАТ "Укрнафта"	214	-13692,00	0
Списання депозиту в ПАТ "Укргазпромбанк"	215	-4292434,10	0
Списання депозиту у ПАТ «Діамантбанк»	216	-1,00	0
Списання права вимоги дебіторської заборгованості	217	-2,00	0
Списання дивідендів ПАТ "Донбасенерго"	218	-1181,11	0
Списання дивідендів ПАТ "УКРНАФТА"	219	-33874,62	0
Списання дивідендів по акціям іноземних емітентів	2191	-41863,47	0
Списання орендної плати від Поверіної А.І. (за користування об'єктом нерухомості)	2192	-15000,00	19 795,00
Списання судових витрат (АТ«Імексбанк»)	2193	-89314,550	0
Повернення авансового внеску зг.ВП № 815/5165/15 (Першій національний відкритий недержавний пенсійний фонд)	2194	16000,00	0

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1	2	3	4
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	220	27510004,21	375262,26
Дохід від продажу валюти	221	-9220,12	0
Штрафні санкції за дострокове розірвання депозитного договору	222	-47292,56	0
Дохід від продажу частини Апаратно-мережевого комплексу	223	355911,50	0
Переоцінка Апаратно-мережевого комплексу	224	4163403,23	0
Штрафні санкції за дострокове розірвання депозитного договору (золото)	225	-17979,47	0
Виплата коштів у зв'язку із реструктуризацією ОЗДП МФУ	226	19563,99	0
Переоцінка валюти	227	2407521,74	375 262,26
Індексація суми дебіторської заборгованості на відсоток інфляції згідно з договором	228	1321007,31	0
Нараховані інфляційні витрати + 3 % за прострочені дивіденди ПАТ «Укрнафта» згідно з рішенням суду	229	52429,27	0
Відшкодування судового збору ПАТ «Укрнафта»	230	2927,04	0
Інфляційні нарахування, пеня за несвочасне виконання зобов'язань, процентна ставка за користування коштами	231	861,51	0
Відшкодування раніше списаних дивідендів ПАТ "Донбасенерго"	232	1181,11	0
Відшкодування раніше списаних дивідендів по акціям іноземних емітентів	233	41863,47	0
Всього (р.130+р.140+р.150+р.160+р.170+р.180+р.190+р.200+р.210+р.220)	240	19211781,09	9 822 818,59
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них :	250	15246978,29	85 510,51
дохід від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатах банків	251	0	0
Дохід від боргових цінних паперів (р.261+р.262+р.263+р.264):	260	19160711,20	2 270 628,03
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	261	15616986,75	2 270 628,03
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	262	370232,10	0
облігацій місцевих позик	263	168169,40	0
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	264	3005322,95	0
Дивіденди від (р.271+р.272):	270	1164853,34	124 114,95
акцій українських емітентів	271	392262,92	0,00
акцій іноземних емітентів	272	772590,42	124 114,95
Плата за користування об'єктами нерухомості	280	1879662,00	0
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах	290	781193,46	0
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	300	879,06	0
Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	310	1610000,00	0
Орендна плата за користування Апаратно-мережевим комплексом	311	1610000,00	0
Всього (р.250+р.260+р.270+р.280+р.290+р.300+р.310)	320	39844277,35	2480253,49
3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	330	69099,35	-106 180,72
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.341+р.342+р.343) з них:	340	15275556,26	2044150,60
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	341	15063085,05	2 044 150,60

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1	2	3	4
рекламні послуги	342	195851,21	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	343	16620,00	0
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	350	15270460,30	681 383,55
Оплата послуг зберігача	360	1478468,10	170 979,28
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	370	277900,00	49 250,00
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.381+р.382+р. 383), з них:	380	524060,60	9 513,00
послуги інвестиційних фірм	381	417603,40	9513,00
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	382	3657,20	0
Витрати на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	383	102800,00	0
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами), (р.391+р.392+р. 393+р.394+р.395+р.396+р.397+р.398+р.399+р.400+р.401+р.402+р. 403), з них:	390	858256,15	13 498,34
Оплата послуг з оцінки інвестицій у порядку, передбаченому законодавством	391	37400,00	0
Оплата витрат, пов'язаних з використанням нерухомого майна (податок на нерухоме майно)	392	212467,75	4 944,23
Оплата за ключі та ліцензії для подачі фінансової звітності в електронному вигляді	393	211800,91	0
Судові витрати	394	164365,90	8 554,11
Оплата нотаріальних послуг	395	36130,00	0
Пенсійний збір з операції придбання нерухомого майна	396	52030,02	0
Оплата послуг товарної біржи з придбання об'єктів нерухомого майна	397	54400,00	0
Комісія банку-кореспондента (перерахування валютних коштів)	398	4200,28	0
Оплата послуг банку за купівлю та перерахування банківських металів	399	18690,13	0
Оплата послуг з оцінки об'єктів нерухомого майна	400	17500,00	0
Адміністративний збір за держреєстрацію змін до відомостей про юридичну особу	401	1160,00	0
Витрати, пов'язані із перерахуванням ЦП	402	27704,17	0
Податок FATCA 30% - на дохід від дивідендів на акції іноземних емітентів	403	406,99	0
Юридичні послуги	404	0	0
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 340 + р. 350 + р. 360 + р.370 + р.380 + р.390)	410	34684701,41	2 968 774,77
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду, розподілений між учасниками Фонду (р. 240 + р. 320 + р. 330) - р. 410	420	24440456,38	9 228 116,59
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина 1 р.050-р.120+р.420)	2	x	72 113 561,83
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	3	x	6 554 541,56
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду, %)	4	x	14,38

ПРИМІТКИ 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 31.12.2023	Частка у загальній балансовій вартості активів недержавних пенсійних фондів, %
Акція проста	ПАТ "ДОМІНАНТА-КОЛЕКТ"	UA4000132310	280 000	0,00	0,0000
Акція проста	ПАТ "Краматорський завод металургійного обладнання"	UA4000051221	6 000	0,00	0,0000
Акція проста	АТ "АГРОФОСФАТ"	UA4000061329	277 776	0,00	0,0000
Акція іноземного емітента	MHP S.A.	US55302T2042	9 891	1 153 389,51	1,5927
Акція іноземного емітента	Apple Inc	US0378331005	31	226 695,25	0,3130
Акція іноземного емітента	Microsoft Corporation	US5949181045	16	228 526,40	0,3156
Акція іноземного емітента	Tesla Inc	US88160R1014	15	141 568,05	0,1955
Акція іноземного емітента	Vanguard 500 Index Fund	US9229083632	84	1 393 619,64	1,9244
Акція іноземного емітента	Invesco QQQ Trust SM, Series 1	US46090E1038	154	2 395 400,70	3,3077
Акція іноземного емітента	iShares Asia 50 ETF	US4642884302	192	422 753,28	0,5838
Акція іноземного емітента	SPDR SnP 500	US78462F1030	128	2 310 836,48	3,1910
Акція іноземного емітента	Kernel Holding S.A.	LU0327357389	3 300	293 898,00	0,4058
Акція іноземного емітента	Alphabet Inc.	US02079K3059	220	1 167 267,20	1,6118
Акція іноземного емітента	CATERPILLAR Inc.	US1491231015	162	1 819 302,12	2,5122
Акція іноземного емітента	DEEREEnCompany	US2441991054	90	1 366 921,80	1,8875
Акція іноземного емітента	The Goldman Sachs Group, Inc.	US38141G1040	85	1 245 459,95	1,7198
Акція іноземного емітента	INTEL Corporation	US4581401001	690	1 316 947,80	1,8185
Облігація зовнішніх державних позик України довгострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	XS1577952952	200	1 906 867,90	2,6331
Облігація зовнішніх державних позик України довгострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	XS2010033343	188	1 870 137,20	2,5824
Облігація зовнішніх державних позик України довгострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	XS2015264778	272	3 037 352,74	4,1942
Облігація зовнішніх державних позик	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	XS1303929894	135	2 181 804,01	3,0128

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

України довгострокова відсоткова					
Облігація внутрішніх державних позик України короткострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000227557	46	1 918 433,68	2,6491
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000228506	234	8 608 505,56	11,8872
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000228829	157	5 754 975,30	7,9469
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000228928	25	913 977,58	1,2621
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000228043	838	940 360,95	1,2985

1.3.2. Перелік інвестицій в об'єкти нерухомого майна

Найменування об'єкта нерухомого майна	Місцезнаходження об'єкта нерухомості	Загальна вартість, грн., станом на 31.12.2023	Частка у загальній балансовій вартості активів недержавних пенсійних фондів, %
Нежитлове приміщення 187,4 м2	м. Донецьк, пр. Дзержинського, буд. 666	63 000,00	0,0870
Нежитлове приміщення 431,4 м2	м. Харків, пр. Московський, буд. 181	453 240,06	0,6259
Нежитлове приміщення 418,6 м2	м. Харків, пр. Московський, буд. 181	1 780 000,00	2,4579
Нежитлове приміщення 68,6 м2	м. Харків, пр. Московський, буд. 181	110 484,30	0,1526
Нежитлове приміщення 2527,1 м2	м. Харків, пр. Московський, буд. 181	1 266 557,68	1,7490
Нежитлове приміщення 352,7 м2	м. Харків, пр. Московський, буд. 181	386 296,70	0,5334
Нежитлове приміщення 139,6 м2	м. Харків, пр. Московський, буд. 181	161 360,02	0,2228
Нежитлове приміщення 3820,1 м2	м. Харків, пр. Московський, буд. 181	4 980 511,33	6,8774

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

Вид рахунку	Сума коштів у гривнях (еквівалент), станом на 31.12.2023	Сума коштів в іноземній валюті, станом на 31.12.2023	Назва валюти	Найменування банку	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
Поточний	8 050,00		Гривня	АТ "Ощадбанк"	0,0111
Поточний	25 971,10		Гривня	АТ "Ощадбанк"	0,0359
Поточний	988 374,97	26 021,92	Долар США	АТ "Ощадбанк"	1,3648
Поточний	11 356,46	269,06	Євро	АТ "Ощадбанк"	0,0157

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Депозитний	5 000,00		Гривня	АТ "ТАСКОМБАНК"	0,0069
Депозитний	5 000,00		Гривня	АТ "Універсалбанк"	0,0069
Депозитний	1 058 006,32		Гривня	АБ "Укргазбанк"	1,4610
Депозитний	200 000,00		Гривня	АБ "Укргазбанк"	0,2762
Депозитний	324 744,34		Гривня	АБ "Укргазбанк"	0,4484
Депозитний	1 244 864,80	32 774,78	Долар США	АТ "Прокредит Банк"	1,7190
Депозитний	37 982,40	1 000,00	Долар США	АТ "Універсалбанк"	0,0525
Депозитний	2 041 672,94	48 371,82	Євро	АТ "Прокредит Банк"	2,8193

1.3.4. Перелік інвестицій у банківські метали

Вид банківського металу	Кількість банківського металу (унцій)	Офіційний (обліковий) курс Національного банку України на банківський метал на 31.12.2023 р.	Загальна вартість, станом на 31.12.2023, грн.	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
золото	157,61	78861,34	12429335,80	17,1633

1.3.5. Дебіторська заборгованість

Найменування дебітора	Предмет заборгованості	Загальна вартість, станом на 31.12.2023, грн	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	Нарахований купонний дохід	309 542,13	0,4274
МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	Нарахований купонний дохід	301 786,50	0,4167
МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	Нарахований купонний дохід	294 101,52	0,4061
МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	Нарахований купонний дохід	360 061,24	0,4972
МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	Нарахований купонний дохід	824 399,64	1,1384
Invesco QQQ Trust SM, Series 1	Нараховані дивіденди по акціях	3 309,41	0,0046
Invesco QQQ Trust SM, Series 1	Нараховані дивіденди по акціях	883,85	0,0012
Vanguard 500 Index Fund	Нараховані дивіденди по акціях	4 022,34	0,0056
SPDR S&P 500	Нараховані дивіденди по акціях	6 486,63	0,0090
iShares Asia 50 ETF	Нараховані дивіденди по акціях	5 062,29	0,0070
DEEREnCompany	Нараховані дивіденди по акціях	3 517,55	0,0049
The Goldman Sachs Group, Inc.	Нараховані дивіденди по акціях	6 215,06	0,0086
ГУК Харків обл/МТГ Харків/18010400	Надміру сплачена сума з податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки	7 962,15	0,0110
АТ "ТАСКОМБАНК"	Нараховані, але не сплачені відсотки	63,70	0,0001
АТ "Універсалбанк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	67,67	0,0001
АБ "Укргазбанк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	10 782,97	0,0149
АБ "Укргазбанк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	789,04	0,0011
АБ "Укргазбанк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	1 067,65	0,0015
АТ "Прокредит Банк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	61 928,02	0,0855
АТ "Універсалбанк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	7,98	0,0000
АТ "Прокредит Банк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	19 438,00	0,0268

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

1.4.1. Інформація про Фонд

Найменування Фонду:

українською мовою повне: НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО “ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД “VSI”;

українською мовою скорочене: НПФ “VSI”;

англійською мовою повне: NON-PROFIT ORGANIZATION “OPEN PRIVATE PENSION FUND «VSI».

Юридичний статус Фонду

НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО “ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД “VSI” (далі – Фонд) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації. Фонд був створений рішенням засновників Фонду, протокол від 17.06.2004 року.

Дата первинної реєстрації Фонду: 27.07.2004 року.

Ідентифікаційний код юридичної особи (Фонду): 33105725

Місцезнаходження Ради Фонду: 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, 23

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, штампи та бланки зі своїм найменуванням, власну символіку.

Фонд включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку недержавного пенсійного забезпечення 29.10.2004 року, реєстраційний номер 12100714, серія та номер свідоцтва – ПФ № 15.

Фонд включено до Реєстру неприбуткових установ та організацій на підставі Рішення ДПС № 1926594600656 від 20.12.2019 року.

Засновники Фонду:

Станом на 31.12.2023 року засновниками Фонду були:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Асат» - ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 14326366, місцезнаходження: 04136, м. Київ, вул. Стеценка, буд. 6, офіс 506

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНІГРІФ”- ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 22928429, місцезнаходження: 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, 23

Мета діяльності Фонду

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

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

Вищим органом Фонду є загальні збори його засновників.

Органом управління Фонду є Рада Фонду. Станом на 31.12.2023 року рада Фонду складається з 5 осіб. Голова Ради фонду Мироненко Олексій Борисович, секретар ради Маляр Володимир Анатолійович, члени Ради Фонду: Панасюк Наталія Олексіївна, Мордас Ніна Миколаївна, Сальніков Геннадій Володимирович. Протягом 2023 року змін у складі ради Фонду не було.

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Фінансові установи, що обслуговують Фонд:

Адміністратор Фонду - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 32800088, надалі Адміністратор).

Адміністратор Фонду виконує свої обов'язки на підставі договору про адміністрування недержавного пенсійного фонду № 00000105КА від 18.01.2005 року. Ліцензії 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.

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

Компанія з управління активами - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ВСЕСВІТ» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 32800074, надалі КУА).

Компанія з управління активами виконує свої обов'язки на підставі договору про управління активами недержавного пенсійного фонду № 00000105КУ від 18.01.2005 р. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), серія АД, № 034314, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 15.04.2012 р. відповідно до рішення № 299 від 09.04.2012 р. Термін дії ліцензії: з 15.04.2012 р. - необмежений.

Місцезнаходження Компанії з управління активами Фонду: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 23, літ. «А», контактний телефон +38 (044) 207-02-99

Банк-зберігач - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 00032129, надалі банк-зберігач).

Банк-зберігач виконує свої обов'язки на підставі договору про обслуговування недержавного пенсійного фонду зберігачем № 050093-А від 20.06.2014 р. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу – депозитарної діяльності, діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, серія АЕ, № 286662, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10.10.2013 р. відповідно до рішення № 2362 від 10.10.2013 р. Термін дії ліцензії: з 12.10.2013 р. - необмежений.

Місцезнаходження Банка-Зберігача Фонду: м. Київ, вул. Госпітальна, 12Г, контактний телефон +38 (044) 426-43-86.

За 2023 рік змін компаній, що обслуговують Фонд, не відбувалосьь.

1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду

Працедавці та вкладники Фонду

Працедавцями Фонду є 30 юридичних осіб. Фонд здійснює недержавне пенсійне забезпечення персоналу цих підприємств, що є вкладниками, на користь своїх працівників. Недержавною пенсійною програмою охоплені всі працівники цих підприємств, які працюють на умовах трудового законодавства відповідно до колективних договорів підприємств.

Також вкладниками Фонду є 746 фізичних особи, які сплачують внески на свою користь, або на користь своїх родичів.

Учасники Фонду

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

Кількість учасників Фонду на 31.12.2023 р. становить 54707.

Тип пенсійної програми з визначеними внесками

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Вкладники пенсійної програми роблять до Фонду внески на добровільних умовах. Працедавці можуть робити внески як фіксовані суми, або як відсоток від заробітної плати. Розмір внесків визначений у пенсійній програмі.

Умови припинення пенсійної програми

Враховуючи добровільний порядок накопичення, пенсійна програма участі у Фонді може бути припинена по ініціативі вкладника у будь-який момент часу. При цьому працівники такого працедавця можуть залишатися учасниками Фонду, та, за бажанням, укласти пенсійні контракти на свою користь та самостійно продовжувати пенсійне накопичення.

Порядок укладення пенсійних контрактів з Фондом

Пенсійний контракт є договором між Фондом та його вкладником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором, та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду за рахунок пенсійних внесків такого вкладника. Пенсійний контракт укладається у письмовій формі. Учасникам по такому контракту надається примірник, який включає їх особисті дані.

Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування

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

Фонд використовує дві пенсійні схеми:

Пенсійна схема № 1 «З внесками, що визначаються як фіксована сума»

Пенсійна схема № 2 «З внесками, що визначаються як відсоток від заробітної плати»

Всі пенсійні схеми визначають умови та порядок здійснення пенсійних внесків до Фонду.

Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду, визначається множенням кількості одиниць пенсійних активів Фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку його учасника, на чисту вартість одиниці пенсійних активів Фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду. Сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного Фонду дорівнює чистій вартості активів останнього. Чиста вартість активів Фонду, кількість одиниць його пенсійних активів та чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду визначаються щоденно.

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. Юридичні особи сплачують пенсійні внески лише в безготівковій формі.

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

Пенсійні активи Фонду

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

Пенсійні активи 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 Фонду. Інвестиційна декларація Фонду затверджена Радою Фонду 27.08.2012 року (протокол № 40) та

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

містить загальні обмеження для забезпечення збереження та примноження пенсійних активів учасників Фонду. Рада Фонду регулярно переглядає інвестиційну діяльність Фонду та інвестиційну декларацію. Зміни та доповнення до інвестиційної декларації розробляються та 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

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 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2023 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 РМСБО станом на 01 січня 2023 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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 2023 рік для подання до органів ДПС та статистики був затверджений на засіданні Ради Фонду 19 лютого 2024 року (протокол № 104).

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Суттєві облікові політики

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

Всі фінансові інструменти, в які здійснюється інвестування активів Фондом, крім інвестиційної нерухомості (яка відноситься до необоротних активів), відносяться до категорії інструментів, що 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.

3.1.2. Визнання та класифікація активів

Класифікаційні групи фінансових активів Фонду включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти, що складаються з коштів на поточних рахунках Фонду, коштів, депонованих (блокованих) на торгових рахунках та призначених для покриття операцій купівлі на ринку заявок фондової біржі, депозитів до запитання та короткострокових, високоліквідних інвестицій, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів, і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. 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, або будівлі, або частини будівлі, або їх поєднання), яка утримується виключно з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей;

Дебіторську заборгованість.

3.1.3. Річна 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. Річна 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.

3.1.4. Звітним періодом є 2023 рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня звітного року.

3.1.5. Функціональною валютою вважається українська гривня.

3.1.6. Перелік та назви форм річної 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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

3.1.7. 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.

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

3.2. База, використана для оцінки активів

3.2.1. 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.

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

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

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

3.2.2. 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

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

Справедлива вартість державної облігації, щодо якої організатори торгів не встановили біржовий курс, визначається за формулою (2) виходячи із значення дохідності до погашення,

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

розрахованої при визначенні справедливої вартості такої облигації, що оприлюднюється НБУ в перший робочий день, наступний за датою оцінки (1-й рівень ієрархії).

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

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{C_i}{(1 + y_M)^{d_i/365}} + \frac{N}{(1 + y_M)^{d_n/365}} \quad (2)$$

де P – справедлива вартість боргового цінного паперу;

y_M – дохідність до погашення (оферти);

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

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

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

d_n – кількість днів до дати погашення цінних паперів.

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

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

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

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

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

Інструменти капіталу

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

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

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

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

Справедлива вартість інструментів капіталу, що перебувають у біржових списках організаторів торгівлі та вартість яких на дату оцінки не може бути визначена як ринкова, але ринкова вартість визначена на дату, що передусє дати 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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

Якщо оцінити справедливую 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.

Справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює нулю у випадках, якщо:

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

Зміни справедливої вартості фінансових активів, що 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.

3.2.3. 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).

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 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.

3.2.4. 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

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

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

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

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

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

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

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

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 2023 році перешли на роботу переважно в звичайному режимі.

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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Інфляція в Україні у 2023 році впала до 5,1% після стрибка у 2022 році до 26,6% із 10,0% у 2021 році.

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році.

Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим на рівні 36,6 гривень за долар офіційним курсом. Готівковий же курс був суттєво вищим: 40,5 грн/дол. станом на 1 січня. НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,6, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. З жовтня Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалася. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати, і у новий 2024 рік Україна увійшла з курсом 38 грн/дол.

Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу — більше, ніж у 2022 (42,5 млрд дол. у 2023 проти 31,1 млрд у 2022). Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги), а не грантів; але кредити ці були дуже пільговими та необхідними для України, оскільки дозволили фінансувати важливі бюджетні потреби вже сьогодні.

Усього потреби державного бюджету у додатковому фінансуванні за 2023 рік склали 59,9 млрд дол. — з них 47,9 млрд дефіциту бюджету та 11,9 млрд на погашення боргів. Іноземна допомога покрила 71% цих потреб, решту профінансували здебільшого за рахунок випуску ОВДП. Завдяки іноземній фінансовій допомозі валютні резерви у 2023 році сягнули історично рекордних рівнів. Наприкінці року міжнародні резерви України склали 40,5 млрд доларів. Це більше, ніж історичний рекорд до повномасштабного вторгнення, коли у квітні 2011 року резерви сягнули свого попереднього піку у 38,4 млрд. Високий рівень резервів є певною подушкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги.

У 2023 році уряд залучив 566 млрд грн через ОВДП — більш ніж удвічі більше, ніж у 2022. Скоротився і фіскальний розрив. У 2022 році уряд витратив на погашення попередніх випусків ОВДП на 133 млрд грн більше, ніж вдалося залучити від випуску нового внутрішнього боргу; у 2023 ж вдалося рефінансувати погашення старого боргу та залучити зверху ще 196 млрд гривень. Втім, якщо ж порівняти надходження від нових випусків ОВДП за рік з витратами на погашення боргу за ОВДП та видатками з бюджету на його обслуговування, то різниця все ще залишалася негативною (3 млрд гривень).

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

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

Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Фонду інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись 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;

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

<i>Валюта</i>	31 грудня 2023 р., грн.	31 грудня 2022 р., грн.
1 долар США (USD)	37,9824	36,5686
1 Євро (EUR)	42,2079	38,951
1 тройська унція ЗОЛОТО (XAU)	78 861,34	66 075,80

Однак, слід зазначити, що переоцінка активів в іноземній валюті та банківських металах здійснювалась щоденно по курсах Національного банку України, що діяли на відповідний день у 2023 році.

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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

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 для іноземної валюти та банківських металів
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	Дохідний (дисконтування грошових потоків), Ринковий	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами, офіційні курси НБУ для іноземної валюти та банківських металів

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

	справедливою вартістю, яка дорівнює його номінальній вартості.		
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 оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23
Грошові кошти та їх еквіваленти	13463	11222	–	–	–	–	13463	11222
Депозити (крім депозитів до запитання)	4917	7945	–	–	–	–	4917	7945
Боргові цінні папери	27132	24211	–	–	–	–	27132	24211
Інструменти капіталу	15483	12890	–	–	–	–	15483	12890
Інвестиційна нерухомість	-	–	–	–	9201	9201	9201	9201
Дебіторська заборгованість	132	93	2090	290	–	–	2222	383
Поточні зобов'язання	304	293	–	–	–	–	304	293

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2023 році переміщень 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. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів наведено у Примітках 8.

6. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень

Нижче наведені нові стандарти та тлумачення, які набули чинності та стали обов'язковими до застосування до періодів, що починаються з 01 січня 2023 року, з поясненнями впливу застосування цих стандартів на облік та фінансову звітність Фонду.

3 01 січня 2023 року набрав чинності новий МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” (далі – МСФЗ 17).

МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Суб'єкт господарювання не застосовує МСФЗ 17 до договорів фінансової гарантії, крім тих випадків, коли емітент раніше прямо заявляв про те, що вважає такі договори страховими контрактами й використовував облік, що застосовується до страхових контрактів; страхових контрактів, за якими суб'єкт господарювання є держателем страхового полісу, якщо такі контракти не є при цьому контрактами перестраховування, що утримуються (пункт 7 МСФЗ 17).

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та перестрахових контрактів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад, чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

Суб'єкт господарювання має застосовувати МСФЗ 17 до:

- випущених ним договорів страхування, включаючи договори перестраховування;
- утримуваних ним договорів перестраховування;
- випущених ним інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі, за умови, що суб'єкт господарювання також випускає договори страхування.

Інші зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01 січня 2023 року:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та до Положення з практики МСФЗ 2 “Здійснення суджень про суттєвість”;
- Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки” – документ “Визначення облікових оцінок”;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток”, документ “Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в наслідок однієї операції”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS)17 “Страхові контракти” – “Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9”;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента” (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023 р.).

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та до Положення з практики МСФЗ 2 “Здійснення суджень про суттєвість”.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” спрямовані на допомогу суб'єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз'яснення, яким чином суб'єкти господарювання мають застосовувати концепцію “суттєвості” у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.

Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі тієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб'єкта господарювання.

Інформація про облікову політику, яка пов'язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб'єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін.

Деякі аспекти, коли інформація про облікову політику може бути суттєвою, зокрема: суб'єкт господарювання змінив свою облікову політику протягом звітного періоду та ця зміна призвела до суттєвої зміни інформації у фінансовій звітності; суб'єкт господарювання обрав облікову політику з одного або кількох варіантів, дозволених МСФЗ; облікова політика була розроблена згідно з МСБО 8 за відсутності відповідного МСФЗ; облікова політика пов'язана зі сферою, щодо якої суб'єкт господарювання зобов'язаний застосовувати судження або припущення під час визначення облікової політики, і суб'єкт господарювання розкриває інформацію про ці судження або припущення; бухгалтерський облік операцій є складним, і інакше користувачі фінансової звітності суб'єкта господарювання не зрозуміли б ці суттєві операції.

МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (Суб'єкт господарювання застосовує ці зміни для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати)

Документ «Визначення облікових оцінок», випущений у лютому 2021 року, змінив деякі пункти МСБО (IAS) 8 та додав нові.

Зміни до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок. Визначення термінів, які використовуються у цьому Стандарті, мають такі значення: «Облікові політики» – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практики, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності, «Облікові оцінки» - це грошові суми у фінансовій звітності, які мають невизначеність оцінки.

Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно.

Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети.

Суб'єкт господарювання застосовує методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки. Методи оцінювання включають методи наближеного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків під час застосування МСФЗ 9) та методи вартісного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання під час застосування МСФЗ 13).

Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Суб'єкт господарювання розкриває інформацію про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв'язку з неможливістю його оцінки, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт.

МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток» (набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються з 01 січня 2023 року або після цієї дати)

Документ «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в наслідок однієї операції», виданий в травні 2021 року змінив пункти 15, 22 та 24 та додав пункт 22А.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Зміни до МСБО 12 “Податки на прибуток” уточнюють, як суб’єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов’язання, пов’язанні з виведенням з експлуатації.

Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахованих тимчасових різниць. Отже, усім суб’єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов’язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов’язання, пов’язанні з виведенням з експлуатації.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб’єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов’язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов’язаних з:

i) активами з правом використання та орендними зобов’язаннями, та

ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов’язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов’язаного активу; та

б) визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на цю дату.

Для зобов’язання з оренди та зобов’язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов’язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на цю дату.

Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов’язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар зазвичай визнає орендне зобов’язання та відповідну суму, як частину вартості активу з права користування. Залежно від застосованих норм податкового законодавства можуть виникати в такій операції рівні оподатковувани та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов’язання.

Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента”. Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).

Щорічні удосконалення МСФЗ (IFRS).

До чинних стандартів були внесені декілька змін у межах проекту щорічних удосконалень, правок МСФЗ (IFRS). **З 01 січня 2024 року та пізніше набувають чинності такі зміни до МСФЗ:**

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендне зобов’язання в операціях продажу та зворотної оренди”;
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”;
- Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 зворотну 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.

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 МСФЗ 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

Поправки, які впливають на МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» і МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», набудуть чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна. Планується, що дана поправка буде консолідована в МСБО 7 та МСФЗ 7 у березні 2024 року.

Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості” є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) 15 серпня 2023 року опублікувала поправки до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів”

Поправки 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.

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.

Фондом не приймалось рішення про дострокове застосування наведених поправок в МСФЗ, що були випущені, але не набули чинності.

7. Рекласифікація 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.

8. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2023 року порівняно зі станом на 31 грудня 2022 року суми грошових коштів Фонду представлені в наступній таблиці:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Грошові кошти	31 грудня 2023 р., тис. грн.	31 грудня 2022 р., тис. грн.
Поточні рахунки в банківських металах (золото, ХАУ) (еквівалент по курсу НБУ)	12 429	10 414
Поточні рахунки в національній валюті	34	4
Поточні рахунки в іноземній валюті в доларах США (еквівалент по курсу НБУ)	989	715
<i>Сума в валюті (USD)</i>	<i>26</i>	<i>19</i>
Поточні рахунки в іноземній валюті в Євро (еквівалент по курсу НБУ)	11	89
<i>Сума в валюті (EUR)</i>	<i>0</i>	<i>2</i>
Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в національній валюті	1 593	1 169
Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в Євро (еквівалент по курсу НБУ)	2 041	1 884
<i>Сума в валюті (EUR)</i>	<i>48</i>	<i>48</i>
Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в доларах США (еквівалент по курсу НБУ)	1 283	4 892
<i>Сума в валюті (USD)</i>	<i>34</i>	<i>134</i>
Всього	18 380	19 167

8.2. Фінансові інвестиції

Станом на 31 грудня 2023 року порівняно зі станом на 31 грудня 2022 року суми фінансових інвестицій Фонду представлені в наступній таблиці:

Фінансові інвестиції	31 грудня 2023 р., тис. грн.	31 грудня 2022 р., тис. грн.
Акції українських емітентів	0	656
Акції іноземних емітентів	15 483	12 234
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	27 132	23 933
• внутрішньої державної позики (номіновані у доларах США)	15 278	11 915
• внутрішньої державної позики (номіновані у гривні)	940	1 171
• внутрішньої державної позики (номіновані у Євро)	1 918	4 630
• зовнішньої державної позики (номіновані у доларах США)	4 089	2 709
• зовнішньої державної позики (номіновані у Євро)	4 907	3 508
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України	0	278
Всього	42 615	37 101

8.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	31 грудня 2023 р., тис. грн.	31 грудня 2022 р., тис. грн.
Надміру сплачена сума з податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки	8	0

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	31 грудня 2023 р., тис. грн.	31 грудня 2022 р., тис. грн.
- у вигляді відсотків по депозитам в національній валюті	13	8
- у вигляді відсотків по депозитам в іноземній валюті в Євро (еквівалент по курсу НБУ)	19	9

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

- у вигляді відсотків по депозитам в іноземній валюті в доларах США (еквівалент по курсу НБУ)	62	59
Дебіторська заборгованість за дивідендами по акціям іноземних емітентів	30	17
Всього	124	93

Довгострокова дебіторська заборгованість	31 грудня 2023 р., тис. грн.	31 грудня 2022 р., тис. грн.
Купон (Відстрочений у 24 місяці) по МФУ 2032 (ОЗДП, ISIN XS1577952952), ном. дол. США.	906	290
Купон (Відстрочений у 24 місяці) по МФУ 2030 (ОЗДП, ISIN XS2010033343, ЄДРПОУ 00013480), ном. Євро	360	0
Купон (Відстрочений у 24 місяці) по МФУ 2026 (ОЗДП, ISIN XS2015264778, ЄДРПОУ 00013480), ном. Євро	824	0
Всього	2 090	290

Відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 19 липня 2022 р. № 805 «Про здійснення у 2022 році правочинів з державним боргом» <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/805-2022-%D0%BF#Text> були прописані основні умови правочинів. Встановлені відстрочки термінів погашення облігацій, сплати відсоткового доходу по ним, а також зазначено, що на суму нарахованого основного відсоткового доходу нараховується додатковий відсотковий дохід за ставками, що передбачені в умовах випуску відповідних облігацій (додатковий відсотковий дохід). Отже у бухгалтерському обліку Фонду була нарахована довгострокова дебіторська заборгованість (купонний дохід) за МФУ 2032 (ОЗДП, ISIN XS1577952952), ном. дол. США у розмірі 906 тис. грн. (еквівалент по курсу НБУ), довгострокова дебіторська заборгованість (купонний дохід) за МФУ 2030 (ОЗДП, ISIN XS2010033343, ЄДРПОУ 00013480), ном. Євро у розмірі 360 тис. грн. (еквівалент по курсу НБУ) та довгострокова дебіторська заборгованість (купонний дохід) за МФУ 2026 (ОЗДП, ISIN XS2015264778, ЄДРПОУ 00013480), ном. Євро у розмірі 824 тис. грн. (еквівалент по курсу НБУ).

8.4. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість	31 грудня 2023 р., тис. грн.	31 грудня 2022 р., тис. грн.
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, (50/100 від 3 820,1 кв.м.)	4 981	4 981
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, 1-го пов. №93-111, 2-го пов. №45-85, 3-го пов. № 29-69, 4-го пов. (50/100 від 2 527,1 кв.м)	1 267	1 267
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, 1-го поверху №10-17 в літ. "А-4" (50/100 від 68,6 кв.м.)	110	110
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, 1-го поверху №30,31, 2-го поверху №3-7,42 в літ. "А-4" (50/100 від 352,7 кв.м.)	386	386
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, 2-го поверху №№28-41 в літ. "А-4" (50/100 від 431,4 кв. м.)	453	453
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, 4-го поверху №1-4, в літ. "А-4" (50/100 від 139,6 кв.м.)	161	161
Нежитлове приміщення за адресою м. Харків, пр. Московський, 181, цокольного поверху №№27-31, 1-го поверху №62-75 в літ. "А-4" (50/100 від 418,6 кв.м.)	1 780	1 780
Нежитлове приміщення за адресою: м. Донецьк, пр. Дзержинського, 666, (187,4 кв.м.) на 1 пов. житл. буд. літ. А-16 (95/100 від прим. заг.пл. 196,8 кв.м)	63	63
Всього	9 201	9 201

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

8.5. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення

Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення	31 грудня 2023 р., тис. грн.	31 грудня 2022 р., тис. грн.
Кредиторська заборгованість за послуги обслуговуючим Фонд компаніям	253	239
Заборгованість по сплаті податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки	0	7
Забезпечення на оплату послуг аудитора	48	47
Неперсоніфіковані пенсійні внески	3	0
Всього	304	293

У 2023 році Фонд не уклав договір про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності Фонду за 2023 рік. Тому, враховуючи вимоги МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» було створено резерв по майбутнім витратам Фонду за проведення аудиту річної фінансової звітності за 2023 рік у розмірі оплати аудиторських послуг за проведення аудиту фінансової звітності за 2022 рік, а саме, у сумі 48 тис. гривень.

8.6. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду

	31 грудня 2023 р., тис. грн.	31 грудня 2022 р., тис. грн.
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	72 114	65 559

8.7. Інші фінансові доходи

Інші фінансові доходи	2023 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
Нараховані відсотки по депозитах	85	41
Нараховані дивіденди на акції іноземних емітентів (еквівалент по курсу НБУ)	124	151
Нарахований купонний дохід по ОВДП	463	684
Нарахований купонний дохід по ОЗДП	1 808	1 356
Нарахований купонний дохід по облігаціях підприємств	0	90
Нарахований купонний дохід по облігаціям місцевих позик	0	125
Амортизація премії за купоном по облігаціях МФУ ОЗДП	56	3
Всього	2 536	2 450

8.8. Інші доходи

Інші доходи	2023 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
Дохід від дооцінки цінних паперів, в т.ч.	43 351	65 500
• акцій українських емітентів	352	168
• акцій іноземних емітентів	20 809	29 310
• облігацій внутрішньої державної позики	4 054	6 939
• облігацій зовнішньої державної позики	18 134	28 907
• облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	2	96
• облігацій місцевих позик	0	80
Дохід від реалізації фінансових інвестицій, в т.ч.	28 508	6 003
• облігацій внутрішньої державної позики (продаж)	5 728	0
• облігацій внутрішньої державної позики (погашення)	21 600	4 689
• акцій українських емітентів	900	92
• облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	280	522
• облігацій місцевих позик	0	700

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Дохід від зміни вартості довгострокових зобов'язань	19 808	52 737
Всього	91 667	124 240

8.9. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи	2023 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
Дохід від операційної курсової різниці	11 794	14 085
Плата за користування об'єктами нерухомості (Дохід від раніше списаної оренди нежитлових приміщень (м. Харків))	20	40
Дохід від раніше списаних дивідендів за акціями іноземних емітентів	0	42
Повернення авансового внеску зг. ВП № 815/5165/15	0	16
Дохід від уточнення (коригування) за розрахунками з бюджетом (податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки)	21	0
Всього	11 835	14 183

8.10. Фінансові витрати

Фінансові витрати	2023 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
Визнання Премії за відсотковими доходами по МФУ ОЗДП	162	22
Всього	162	22

8.11. Інші витрати

Інші витрати	2023 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
Втрати від уцінки цінних паперів, в т.ч.	35 755	78 208
• акцій українських емітентів	98	827
• акцій іноземних емітентів	17 560	29 854
• облігацій внутрішньої державної позики	2 742	3 154
• облігацій зовнішньої державної позики	15 355	44 193
• облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	0	88
• облігацій місцевих позик	0	92
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	28 692	6 151
• облігацій внутрішньої державної позики	5 630	0
• облігацій внутрішньої державної позики (погашення)	21 872	4 799
• акцій українських емітентів	910	98
• облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	280	522
• облігацій місцевих позик (погашення)	0	732
Витрати від зміни вартості довгострокових зобов'язань	29 036	44 471
Всього	93 483	128 830

8.12. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати	2023 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
Втрати від операційної курсової різниці	9 403	9 004
Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти	0	1
Податок на нерухоме майно (нежитлова нерухомість)	26	25
Судові витрати	9	0
Сумнівні та безнадійні борги, із них:	0	57
- списання нарахованих дивідендів за акціями іноземних емітентів	0	42
- списання орендної плати	0	15
Списання судового збору	0	89
Всього	9 438	9 176

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

8.13. Адміністративні витрати

Структура адміністративних витрат представлена в наступній таблиці:

Адміністративні витрати	2023 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
Витрати на оплату послуг обслуговуючим Фонд компаній та інших послуг, в т.ч.	2 955	2 845
Послуги з адміністрування	2 044	1 959
Послуги з управління активами	681	653
Послуги зберігача	171	164
Послуги за проведення планових аудиторських перевірок	49	47
Послуги інвестиційних фірм	10	2
Юридичні послуги	0	20

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

У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Фонду.

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

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

I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	Код рядка	2023 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
Інші надходження:	3095	23	16
- повернення авансового внеску, примітка 8.9		0	16
- повернення надлишково перерахованої винагороди		23	0
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг), із них:	3100	- 2 940	-2 897
- послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду		-2 033	-1 982
- послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду		-678	-661
- послуг із зберігання активів недержавного пенсійного фонду		-170	-166
- послуг інвестиційних фірм недержавного пенсійного фонду		-11	-21
- послуг з аудиту фінансової звітності недержавного пенсійного фонду		-48	-47
- юридичні послуги		0	-20
Зобов'язань із податків і зборів	3115	-19	-25
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки, які є власниками об'єктів нежитлової нерухомості	3118	-19	-25
Інші витрачання	3190	-32	0
- витрачання на оплату судового збору		-9	0
- оплата винагороди (надлишково)		-23	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-2 968	-2 906

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	Код рядка	2023 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	28 520	6 032
Надходження від отриманих: відсотків	3215	534	2 035
- за депозитними рахунками		71	89
- купонів за ОВДП		463	685
- купонів за ОЗДП		0	1 046
- купонів за облигаціями підприємств		0	90
- купонів за облигаціями місцевих позик		0	125
дивідендів	3220	112	149
Інші надходження	3250	20	240
- за експлуатацію об'єктів нерухомості		0	10
- за оренду нежитлових приміщень		20	30
- повернення не використаних коштів перерахованих інвестиційній фірмі для придбання цінних паперів		0	200
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	-26 621	-6 995
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	2 565	1 461

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

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	Код рядка	2023 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
Інші надходження	3340	1 111	3 460
- пенсійні внески		993	3 065
- переведення коштів в Фонд з іншого НПФ		113	388
- кошти до з'ясування (повернення пенсійної виплати)		5	7
Інші платежі	3390	-3 782	-4 244
- пенсійні виплати		-3 719	-4 117
- переведення коштів в інший НПФ		-58	-120
- пенсійна виплата за уточненими банківськими реквізитами		-5	-7
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-2 671	-784
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-3 074	-2 229
Залишок коштів на початок року	3405	19 167	16 376
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	2 287	5 020
Залишок коштів на кінець року	3415	18 380	19 167

Залишки грошових коштів станом на 31.12.2023 року, та станом на 01.01.2023 року також представлені у Примітці 8.1.

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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Станом на 31.12.2023 року пов'язаними особами Фонду, які могли вплинути на діяльність Фонду, були наступні особи:

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

Засновник Фонду - Товариство з обмеженою відповідальністю «Асат, має укладений пенсійний контракт та сплачує пенсійні внески до Фонду на користь своїх працівників.

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 членами ради Фонду у 2023 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

У 2013 році був розпочатий судовий процес проти Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО) щодо повернення пенсійних коштів, які були інвестовані Фондом до АТ "БАНК"ТАВРИКА". Рішенням апеляційного суду від 16.10.2013, що залишене без змін рішенням касаційного суду від 23.04.2014, позов задоволено та зобов'язано ФГВФО повернути Фонду 2310351,45 грн. У 2014 році було відкрито виконавче провадження щодо зобов'язання ФГВФО виконати рішення суду.

28.11.2018 року було проведено державну реєстрацію припинення АТ "БАНК"ТАВРИКА".

Станом на даний час виконавче провадження щодо повернення ФГВФО коштів учасників Фонду триває, кошти до звітної дати не надійшли на рахунок Фонду.

Скарга про невиконання ФГВФО рішення суду щодо повернення пенсійних активів Фонду передана до Європейського суду з прав людини, скарга була визнана прийнятною та передана на розгляд. 12.10.2017 року Європейський суд з прав людини постановив рішення у справі «Бурмич та інші проти України», яким фактично припинив розглядати усі скарги проти України, що стосуються невиконання судових рішень та передав їх на вирішення Уряду України. На сьогодні очікується врегулювання Урядом України виконання вказівок Європейського суду з прав людини.

У 2015 році був розпочатий судовий процес ВППФ «Перший національний відкритий пенсійний фонд» проти ФГВФО щодо повернення пенсійних коштів, які були інвестовані до АТ "ІМЕКСБАНК". В період з 2015 р. по 2021 р. справа розглядалась адміністративним судом. Після отримання позитивних рішень судів першої та апеляційної інстанції, суд касаційної інстанції скасував всі судові рішення та передав справу на розгляд до господарського суду.

В 2021 році у зв'язку з укладенням договору відступлення права вимоги в судовому процесі відбулась заміна ВППФ «Перший національний відкритий пенсійний фонд» на НПФ «ВСІ». Рішенням господарського суду від 01.09.2022 у задоволенні позову відмовлено, оскільки суд вбачає, що кошти повинен повертати АТ «ІМЕКСБАНК» і ФГВФО не порушив права пенсійного фонду тим, що кошти не повернув.

В 2023 році НПФ "ВСІ" звернувся до Господарського суду з позовною заявою до АТ «ІМЕКСБАНК» про стягнення коштів у сумі 568127,27 грн., що були передані йому як банку-зберігачу. Господарський суд прийняв рішення про залишення позовної заяви без руху. На сьогоднішній день проводиться підготовка нового позову до ФГВФО та АТ "ІМЕКСБАНК".

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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 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 на 31.12.2023 року

Одиниця виміру, тис. грн.

Активи	31.12.2023	Частка від активів, %	31.12.2022	Частка від активів, %
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	27132	37,47	23933	36,34
Облігації українських підприємств	0	0	278	0,42
Всього:	27132	37,47	24211	36,76

Інвестування в облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, в нормальних умовах функціонування економіки є умовно-безризиковим активом, тому тут мінімізація була можлива тільки шляхом диверсифікації серій облігацій. На звітну дату у складі активів Фонду було 9 серій облігацій, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, з них 4 серії єврооблігацій та 56 серій облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП).

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, 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 широку 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Аналіз чутливості до іншого цінового ризику здійснювався за фінансовими інструментами, оціненими за 1-м рівнем ієрархії справедливої вартості (Примітка 5.2).

9.4.3. Валютний ризик

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

В Україні, як і майже в усіх розвинутих країнах, до війни діяв режим гнучкого курсоутворення, за якого курс національної валюти визначається ринком. У таких умовах курсові коливання могли відбуватись як в одну, так і в іншу сторону в залежності від попиту-пропозиції всіх учасників валютного ринку (бізнес, населення, фінансові установи, іноземні інвестори) в конкретний момент часу. Водночас середньострокові та довгострокові тенденції на валютному ринку формуються під впливом фундаментальних економічних факторів: динаміки експортно-імпорتنних операцій, іноземних інвестицій, продуктивності виробництва, тощо.

Фонд інвестує кошти в державні облігації у доларах США, євро, в акції іноземних емітентів, в банківські депозити в іноземній валюті та банківські метали (золото), курс, якого також прив'язаний до долара США.

Валютні ризики Фонду виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Фонд інвестує кошти в державні облігації у доларах США, Євро та банківські депозити в іноземній валюті. Враховуючи зниження у 2023 році курсу долара США до гривні на 3,72% та євро до гривні на 7,72%, зменшення відбувалось стосовно активів, номінованих у доларах США та євро.

Чутливі до коливань валютного курсу активи, тис. гривень

Тип активу	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (номіновані у доларах США), по курсу НБУ	19367	14 624
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>26,74</i>	<i>22,21</i>
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (номіновані у Євро), по курсу НБУ	6825	8 138
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>9,79</i>	<i>12,36</i>
Акції іноземних емітентів	15 483	12 234
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>20,97</i>	<i>18,58</i>
Грошові кошти на поточному та депозитних рахунках в доларах США	2 271	5 607
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>3,14</i>	<i>8,52</i>
Грошові кошти на поточному та депозитних рахунках в євро	2 053	1 973
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>2,835</i>	<i>2,996</i>
Банківські метали	12 429	10 414
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>17,16</i>	<i>15,81</i>
РАЗОМ	58428	52 990
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>80,64</i>	<i>80,48</i>

Станом на 31.12.2023 року валютна диверсифікації активів Фонду виглядала наступним чином: Долар США (USD) - 50,44%, Євро (EUR)- 12,63%, Банківські метали (золото, XAU) - 17,16%, Польський злотий (PLN) - 0,41%. Таким чином, частка активів Фонду, номінованих в іноземній валюті та банківських металах склала майже 81 %.

Фонд вважає, що структура портфеля з широкою валютною диверсифікацією забезпечує збереження накопичень учасників Фонду в період нестабільності.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

9.4.4. Відсотковий ризик

Це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Фонд усвідомлює 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. У разі зростання відсоткових ризиків Фонд має намір здійснити скорочення частки боргових фінансових інструментів та банківських депозитів. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики, тис. грн.

Тип активу	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	27 132	23 933
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>37,47</i>	<i>36,34</i>
Облігації українських підприємств	-	278
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>-</i>	<i>0,42</i>
Облігації місцевих позик	-	-
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Депозитні рахунки в доларах США	1 283	4 892
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>1,77</i>	<i>7,43</i>
Депозитні рахунки в євро	2 041	1 884
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>2,82</i>	<i>2,86</i>
Депозитні рахунки в гривні	1 593	1 169
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>2,20</i>	<i>1,78</i>
РАЗОМ	32 049	32 156
<i>Частка в активах Фонду,%</i>	<i>44,26</i>	<i>48,83</i>

9.4.5. 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 2023 року Фонд своєчасно виконував операції перед учасниками по здійсненню пенсійних виплат, та своєчасно сплачував винагороду обслуговуючим компаніям. Станом на 31.12.2023 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.

Структура активів Фонду за ліквідністю	на 31.12.2023 р.:	на 31.12.2022 р.:
Миттєва	39,99%	36,62%
До 1 місяця	2,19%	1,76%
До 3 місяців	4,66%	12,69%
До року	24,24%	24,64%
Більше року	28,92%	24,29%

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 2023 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