

Дані про діяльність недержавного пенсійного фонду за 1 квартал 2024 року

станом на 31.03.2024 року

Повне найменування пенсійного фонду	ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА"
Контактна інформація пенсійного фонду (місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту)	Юридична адреса фонду: 02002, м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, 4г/16, Телефон: (044) 207-02-94, Факс: (044) 207-02-95, Email: info@vseapf.com.ua, Сайт: http://pokrovanpf.com.ua/
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ пенсійного фонду	35822572
Інформація про засновників пенсійного фонду: повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) фізичної особи, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ (або РНОКПП фізичної особи)	Керівний центр "Патріярша Курія" Української Греко-Католицької Церкви (код ЄДРПОУ 22392791)
Інформація про реєстрацію пенсійного фонду як фінансової установи (реєстраційний номер пенсійного фонду в Державному реєстрі фінансових установ, дата видачі, серія та номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи)	Реєстраційний номер: 12102231 Серія та номер свідоцтва: ПФ №110 Дата видачі свідоцтва: 28.07.2008
Дані про адміністратора НПФ (повне найменування, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ адміністратора, контактна інформація адміністратора: місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ" (код ЄДРПОУ 32800088) Адреса: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 23, літера "А", телефон: (044) 207-02-97, факс: (044) 207-02-95, email: info@vseapf.com.ua, сайт: https://www.vseapf.com.ua
Дані про особу, що здійснює управління активами НПФ (повне найменування, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ особи, що здійснює управління активами пенсійного фонду, контактна інформація особи, що здійснює управління активами пенсійного фонду: місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ВСЕСВІТ" (код ЄДРПОУ 32800074) Адреса: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 23, літера "А", телефон: (044) 207-02-99, факс: (044) 207-02-99, email: info@vseswit.com.ua, сайт: http://www.vseswit.com.ua
Дані про зберігача НПФ (повне найменування, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ зберігача пенсійного фонду, контактна інформація зберігача пенсійного фонду: місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту))	Акціонерне товариство "Державний ощадний банк України" (код ЄДРПОУ 00032129) Адреса: 01001 м. Київ, вул. Госпітальна, 12-г, телефон: (044) 363-01-33, факс: (044) 247-85-68, e-mail: contact-centre@oschadbank.ua, сайт: https://www.oschadbank.ua

Загальна кількість учасників пенсійного фонду станом на 31.03.2024 р., (осіб)	1452
Загальна кількість вкладників - фізичних осіб станом на 31.03.2024 р., (осіб)	1235
Загальна кількість вкладників - юридичних осіб станом на 31.03.2024 р., (осіб)	5
Загальна кількість вкладників - юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців, що сплачують пенсійні внески на користь учасників пенсійного фонду	0
Загальна сума сплачених пенсійних внесків до НПФ станом на 31.03.2024 р., грн.	6011469,13
Загальна сума переведених пенсійних коштів до НПФ станом на 31.03.2024 р., грн.	725084,93
Загальна сума пенсійних виплат станом на 31.03.2024 р., грн.	1876987,15
Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк станом на 31.03.2024 р., грн.	63483,54
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат станом на 31.03.2024 р., грн.	1813503,61
Загальна сума переведених пенсійних коштів з пенсійного фонду станом на 31.03.2024 р., грн.	539518,81
Загальна кількість осіб, що отримують виплати станом на 31.03.2024 р.	118
Кількість учасників пенсійного фонду, які отримують пенсію на визначений строк станом на 31.03.2024 р.	2
Кількість учасників пенсійного фонду, за рахунок коштів яких було здійснено пенсійні виплати одноразово станом на 31.03.2024 р.	116
Чиста вартість активів станом на початок періоду (на 31.12.2023 року), грн.	7092991,01
Чиста вартість активів станом на кінець періоду (на 31.03.2024 рік), грн.	7627275,15
Зміна чистої вартості активів пенсійного фонду за 1 квартал 2024 року (%)	7,53

Чиста вартість одиниці пенсійних активів станом на початок періоду (на 31.12.2023 р.), грн.	3,33593994720906
Чиста вартість одиниці пенсійних активів станом на кінець періоду (на 31.03.2024 р.), грн.	3,51734842113259
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів за 1 квартал 2024 року, (%)	5,44
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів станом на 31.03.2024 р.	3094045,65

Підприємство **ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА"** за ЄДРПОУ
Територія **ДНІПРОВСЬКИЙ** за КАТОТТГ¹
Організаційно-правова форма господарювання **НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД** за КОПФГ
Вид економічної діяльності **НЕДЕРЖАВНЕ ПЕНСІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ** за КВЕД
Середня кількість працівників² **0**

Адреса, телефон **02002, м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, будинок 4Г/16, +38 (044) 207-02-94**
Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного 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

Коди		
2024	04	01
35822572		
UA80000000000479391		
940		
65.30		

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
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	47	70
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	47	70
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	19	27
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	4 775	5 260
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 311	2 300
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	2 311	2 300
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	7 105	7 587
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	7 152	7 657

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	27	30
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	32	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	59	30
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	7 093	7 627
Баланс	1900	7 152	7 657

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	04	01
35822572		

Підприємство ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 1 квартал 2024 р.

Форма №2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	338	281
Адміністративні витрати	2130	(89)	(72)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(226)	(206)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	23	3
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	73	43
Інші доходи	2240	3 024	1 117
Фінансові витрати	2250	(2)	(1)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(3 118)	(1 162)
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	315	278
Разом	2550	315	278

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	04	01
35822572		

Підприємство ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 1 квартал 2024 р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(119)	(103)
Праці	3105	-	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-	-
Зобов'язань із податків і зборів	3115	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-	-
Інші витрачання	3190	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(119)	(103)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1 421	46
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	39	10
дивідендів	3220	3	2
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(1 616)	(72)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(153)	(14)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	292	184
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	(148)	(41)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	144	143
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(128)	26
Залишок коштів на початок року	3405	2 311	1 804
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	117	76
Залишок коштів на кінець року	3415	2 300	1 906

Керівник
Головний бухгалтер

Сальнікова Т.Г.
Синозацька Л.М.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2024	04	01
35822572		

Підприємство ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА"
(найменування)

Звіт про власний капітал
за 1 квартал 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД **1801005**

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

Керівник Сальнікова Т.Г.

Головний бухгалтер Синозацька Л.М.

**ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД
„ПОКРОВА”**

**ПРИМІТКИ
ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 1 КВАРТАЛ 2024 РОКУ
СТАНОМ НА 31 БЕРЕЗНЯ 2024 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	7
1.3.1.Перелік інвестицій у цінні папери.....	7
1.3.2.Кошти на поточному та/або депозитному рахунках у банках.....	9
1.3.3.Перелік інвестицій у банківські метали.....	9
1.3.4.Дебіторська заборгованість.....	9
1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення.....	10
1.4.1. Інформація про Фонд.....	10
1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду.....	11
2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	13
2.1. Ідентифікація фінансової звітності	13
2.2.Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	13
2.3.Концептуальна основа фінансової звітності	13
2.4.Припущення про безперервність діяльності	13
2.5.Рішення про затвердження фінансової звітності	13
3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	14
3.1.Суттєві облікові політики	14
3.1.1. Класифікація активів і зобов'язань на довгострокові та поточні.....	14
3.1.2. Визнання та класифікація активів	14
3.2. База, використана для оцінки активів	15
3.2.1. Первісна оцінка активів.....	15
3.2.2. Подальша оцінка активів.....	15
3.2.3. Зобов'язання – визнання, класифікація та оцінка.....	17
3.2.4. Доходи та витрати.....	18
4. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ ТА ПРИПУЩЕННЯ	19
4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації	19
4.2. Основні припущення, оцінки та судження	20
4.2.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	20
4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду.....	20
4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	21
4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	21
4.2.5. Використання ставок дисконтування.....	21
4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду	21

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	22
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	22
5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості ..	23
5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості	23
5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	23
6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ..	23
6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти	23
6.2. Фінансові інвестиції.....	24
6.3. Дебіторська заборгованість.....	24
6.4. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення	25
6.5. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду.....	25
6.6. Інші фінансові доходи	25
6.7. Інші доходи.....	25
6.8. Інші операційні доходи	25
6.9. Інші операційні витрати	25
6.10. Фінансові витрати	26
6.11. Інші витрати.....	26
6.12. Адміністративні витрати	26
6.13. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	26
7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ	27
7.1. Операції з пов'язаними сторонами	27
7.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання	28
7.3. Судові процеси.....	28
7.4. Ризики	28
7.4.1. Кредитний ризик	28
7.4.2. Ринковий ризик	29
7.4.3. Валютний ризик	29
7.4.4. Відсотковий ризик	30
7.4.5. Ризик ліквідності.....	31
7.5. Події після звітної дати	31

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 звітної періоду, 31.12.2023	Дані на кінець звітної періоду, 31.03.2024
Частина перша (активи недержавного пенсійного фонду)			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках	10	882058,87	1115081,96
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	20	3001782,82	3753436,84
Облігації українських емітентів	30	46066,05	0
Облігацій місцевих позик	40	0	0
Акції українських емітентів	50	66000,00	0
Цінні папери іноземних емітентів (р.61), з них	60	1069338,81	1506135,54
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”	61	1069338,81	1506135,54
Банківські метали	70	814053,86	1069628,44
Дебіторська заборгованість (р. 81 + р. 82), з них:	80	14987,53	97396,56
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	81	14987,53	97396,56
інша дебіторська заборгованість	82	0	0
Загальна сума інвестицій фонду (р.10+р.20+р.30+р.40+р.50+р.60+р.70+р.80)	90	5894287,94	7541679,34
Кошти на поточному рахунку	100	107713,15	115252,45
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	101	0	0
Загальна вартість активів фонду (р.90+р.100)	110	6002001,09	7656931,79
Частина друга (зобов'язання недержавного пенсійного фонду)			
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	120	11205,85	13842,99
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	130	10187,12	12584,52
Оплата послуг зберігача	140	2576,80	3229,13
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	150	31120,00	0
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, з них:	160	0	0
послуги інвестиційних фірм	161	0	0
Неперсоніфіковані внески	170	500,00	0
Загальна сума зобов'язань фонду	180	55589,77	29656,64
Чиста вартість активів фонду (р.110- р.180)	190	5946411,32	7627275,15
Кількість одиниць пенсійних активів, од.	200	1956898,9525	2168473,0191
Чиста вартість одиниці пенсійних активів	210	3,03869104350190	3,51734842113259

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, 31.12.2023	Всього за звітний період станом на звітну дату, 31.03.2024
1	2	3	4
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	x	7 092 991,01
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.11+р.12), з них	10	5438199,13	207 020,00
від учасників, які є вкладниками	11	5374856,13	206 420,00
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	63343,00	600,00
Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців	20	0	0
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.31+р.32+р.33), з них	30	340750,00	25 500,00
від засновника недержавного пенсійного фонду	31	182700,00	15 900,00
від роботодавця - платника	32	158050,00	9 600,00
від професійного об'єднання	33	0	0
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.41+р.42), з них	40	665084,93	60 000,00
від банку	41	0	0
від іншого недержавного пенсійного фонду	42	665084,93	60 000,00
Всього (р.10+р.20+р.30 +р.40)	50	644403406,06	292 520,00
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.61+р.62)	60	1728575,58	148 411,57
пенсійні виплати на визначений строк (р.0611+р.0612+р.0613), з них	61	61333,94	2 149,60
строком виплат від 10 до 15 років	611	61333,94	2 149,60
строком виплат від 15 до 20 років	612	0	0
строком виплат більше 20 років	613	0	0
одноразові пенсійні виплати (р.0621+р.0622+р.0623+р.0624), з них	62	1667241,64	146 261,97
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	621	119969,68	29 109,83
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	622	1477617,61	117 152,14
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	623	0	0
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	624	69654,35	0
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.71+р.72), з них	70	539518,81	0
на підставі укладеного пенсійного контракту	71	539518,81	0
на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	72	0	0
Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.60+р.70)	80	2268094,39	148 411,57
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.101+р.102):	90	1058166,40	155 859,81
дохід від продажу	91	81193,92	-3 657,63
переоцінка	92	976972,48	159 517,44
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.111+р.112):	100	-1618,76	0
дохід від продажу	101	-11099,04	0
переоцінка	102	9480,28	0
Облігації місцевих позик (р.110+р.111)	110	-8590,00	0

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1	2	3	4
дохід від продажу	111	-4376,65	0
переоцінка	112	-4213,35	0
Акції українських емітентів (р.121+р.122):	120	-254406,95	0
дохід від продажу	121	-12564,27	0
переоцінка	122	-241842,68	0
Акції іноземних емітентів (р.131+р.132):	130	-94902,33	140 200,84
дохід від продажу	131	-1381,09	0,00
переоцінка	132	-20374,65	140 200,84
Банківські метали (р.141+р.142):	140	790106,50	98 056,73
дохід від продажу	141	-5373,55	0,00
курсова різниця	142	795480,05	98 056,73
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу)	150	-92712,51	0
Списання депозиту у банку "Таврика"	151	-87796,10	0
Списання суми нарахованих дивідендів ПАТ «Укрнафта» за 2011-2013 рр.	152	-4904,20	0
Уцінка купонного доходу по облігаціям МФУ	153	-10,92	0
Списання депозиту у ПАТ "Діамантбанк"	154	-1,00	0
Списання доходу від дивідендів на акції іноземних емітентів	155	-22,82	0
Відшкодування раніше списаних доходу від дивідендів на акції іноземних емітентів	156	22,53	0
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів):	160	709064,10	13 617,71
Переоцінка валюти	161	709064,10	13617,71
Всього (р.90+р.100+р.110+р.120+р.130+р.140+р.150+р.160)	170	2401702,34	407 735,09
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках	180	1580328,75	21 236,82
Дохід від боргових цінних паперів (р.191+р.192+р.193):	190	1836182,36	49 049,29
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	191	138419,13	49 049,29
облігацій місцевих позик	192	160615,55	0
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	193	79130,80	0
Дивіденди від (р.201+р.202):	200	35131,05	2 385,94
акцій українських емітентів	201	54173,60	0,00
акцій іноземних емітентів	202	27400,54	2 385,94
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах	210	3328872,54	0
Всього (р.180+р.190+р.200+р.210)	220	0	72 672,05
Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	230	0	-1 291,36
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.241+р.242+р.243) з них:	240	1075840,76	39 237,28
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	241	1063758,49	39 237,28
рекламні послуги	242	0	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	243	12082,27	0
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	250	1430635,22	35 670,20
Оплата послуг зберігача	260	248377,54	9 312,59
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	270	196020,00	4 300,00

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1	2	3	4
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.281), з них:	280	38560,10	0
Послуги інвестиційних фірм	281	38560,10	0
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами) (р.291+р.292+р.293+р.294+р.295)	290	15671,96	420,00
Оплата за ключі для подання фінансової звітності	291	6661,37	0
РКО за операції банків-кореспондентів	292	2736,56	0
Податок FATCA 30% - на дохід від дивідендів на акції іноземних емітентів	293	71,53	0
Судові витрати	294	6202,50	0
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з НПЗ	295	0	420,00
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р.240 + р.250 + р.260 + р.270 + р.280 + р. 290)	300	3005105,58	88 940,07
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 170 + р. 220 + р. 230) - р.300	310	2917051,34	390 175,71
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина 1+р.50-р.80+р.310)	2	x	7 627 275,15
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	3	x	534 284,14
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду, %)	4	x	5,44

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 31.03.2024	Частка у загальній балансовій вартості активів недержавних пенсійних фондів, %
Акція іноземного емітента	MHP S.A.	US55302T2042	1 143	147 046,95	1,9204
Акція іноземного емітента	Apple Inc	US0378331005	5	33 628,45	0,4392
Акція іноземного емітента	Microsoft Corporation	US5949181045	3	49 503,69	0,6465
Акція іноземного емітента	Tesla Inc	US88160R1014	3	20 684,19	0,2701
Акція іноземного емітента	Vanguard 500 Index Fund	US9229083632	7	131 976,11	1,7236
Акція іноземного емітента	Invesco QQQ Trust SM, Series 1	US46090E1038	14	243 805,66	3,1841
Акція іноземного емітента	iShares Asia 50 ETF	US4642884302	20	47 622,60	0,6220
Акція іноземного емітента	SPDR SnP 500	US78462F1030	10	205 155,40	2,6793
Акція іноземного емітента	Kernel Holding S.A.	LU0327357389	170	15 138,50	0,1977
Акція іноземного емітента	Alphabet Inc.	US02079K3059	20	118 393,80	1,5462

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Акція іноземного емітента	CATERPILLAR Inc.	US1491231015	13	186 834,70	2,4401
Акція іноземного емітента	DEEREnCompany	US2441991054	7	112 768,60	1,4728
Акція іноземного емітента	The Goldman Sachs Group, Inc.	US38141G1040	6	98 294,34	1,2837
Акція іноземного емітента	INTEL Corporation	US4581401001	55	95 282,55	1,2444
Облігація зовнішніх державних позик України довгострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	XS2010033343	12	136 197,81	1,7788
Облігація зовнішніх державних позик України довгострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	XS2015264778	8	115 775,65	1,5120
Облігація внутрішніх державних позик України довгострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000204150	4	4 037,83	0,0527
Облігація внутрішніх державних позик України короткострокові відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000227847	36	1 397 528,72	18,2518
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000228829	8	307 574,65	4,0169
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000228910	110	115 456,57	1,5079
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000228043	49	52 609,58	0,6871
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000230023	10	424 311,17	5,5415
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000230452	30	1 199 944,86	15,6714

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Вид рахунку	Сума коштів у гривнях (еквівалент), станом на 31.03.2024	Сума коштів в іноземній валюті, станом на 31.03.2024	Назва валюти	Найменування банку	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
Поточний	8 800,00		Гривня	АТ "Ощадбанк"	0,1149
Поточний	0,00		Гривня	АТ "Ощадбанк"	0,0000
Поточний	92 626,83	2 361,64	Долар США	АТ "Ощадбанк"	1,2097
Поточний	13 825,62	326,33	Євро	АТ "Ощадбанк"	0,1806
Депозитний	148 086,32		Гривня	АТ "Прокредит Банк"	1,9340
Депозитний	100 784,36		Гривня	АТ "Прокредит Банк"	1,3163
Депозитний	5 000,00		Гривня	АТ "КРЕДОБАНК"	0,0653
Депозитний	55 377,10		Гривня	АБ "Укргазбанк"	0,7232
Депозитний	1 000,00		Гривня	АТ "Універсал банк"	0,0131
Депозитний	128 382,97		Гривня	АТ "Прокредит Банк"	1,6767
Депозитний	90 129,67		Гривня	АТ "Прокредит Банк"	1,1771
Депозитний	71 754,94		Гривня	АБ "Укргазбанк"	0,9371
Депозитний	40 736,03		Гривня	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	0,5320
Депозитний	81 616,57		Гривня	АБ "Укргазбанк"	1,0659
Депозитний	392 214,00		Гривня	АБ "Укргазбанк"	5,1223

1.3.3. Перелік інвестицій у банківські метали

Вид банківського металу	Кількість банківського металу (унцій)	Офіційний (обліковий) курс Національного банку України на банківський метал на 31.03.2024 р.	Загальна вартість, грн., станом на 31.03.2024	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
Золото	12,32	86 820,49	1 069 628,44	13,9694

1.3.4. Дебіторська заборгованість

Найменування дебітора	Предмет заборгованості	Загальна вартість, грн., станом на 31.03.2024	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
Україна	Грошові кошти	23 323,88	0,3046
Україна	Грошові кошти	22 319,36	0,2915
Україна	Грошові кошти	24 607,18	0,3214
Invesco QQQ Trust SM, Series 1	Грошові кошти	220,42	0,0029
Vanguard 500 Index Fund	Грошові кошти	296,51	0,0039
SPDR SnP 500	Грошові кошти	437,71	0,0057
DEEREnCompany	Грошові кошти	282,39	0,0037
The Goldman Sachs Group, Inc.	Грошові кошти	453,01	0,0059
ДУ "АРИФРУ"	Інше відповідно до умов договору	420,00	0,0055
АТ "Прокредит Банк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	12 460,63	0,1627
АТ "Прокредит Банк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	6 562,08	0,0857
АТ "КРЕДОБАНК"	Нараховані, але не сплачені відсотки	38,11	0,0005
АБ "Укргазбанк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	609,75	0,0080
АТ "Універсал банк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	15,31	0,0002
АТ "Прокредит Банк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	2 315,10	0,0302
АТ "Прокредит Банк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	1 329,78	0,0174
АБ "Укргазбанк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	541,10	0,0071
АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	Нараховані, але не сплачені відсотки	120,20	0,0016
АБ "Укргазбанк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	685,56	0,0090
АБ "Укргазбанк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	358,48	0,0047

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: ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД „ПОКРОВА”;

українською мовою скорочене: ПЕНСІЙНИЙ ФОНД „ПОКРОВА”;

англійською мовою повне: OPEN PRIVATE PENSION FUND „POKROVA”.

Юридичний статус Фонду

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД „ПОКРОВА” (далі – Фонд) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації. Фонд був створений рішенням засновників Фонду, протокол 1 від 10.11.2007 року.

Дата первинної реєстрації Фонду: 07.04.2008 року.

Ідентифікаційний код юридичної особи (Фонду): 35822572

Місцезнаходження Ради Фонду: 02002, м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, 4г/16

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 реєстру недержавних пенсійних фондів.

Засновники Фонду:

Керівний центр «Патріярша Курія» Української Греко-Католицької Церкви - ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 22392791, місцезнаходження: 02002, м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, 4г/16.

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 31.03.2024 року рада Фонду складається з 5 осіб. Голова Ради фонду Яворський Любомир Миколайович, Секретар Ради Петрів Олекса Олексійович, Члени Ради Фонду: Копичин Василь Омелянович, Паркулаб Наталія Володимирівна, Болюк Оксана Михайлівна. Протягом 1 кварталу 2024 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).

Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Фінансові установи, що обслуговують Фонд:

Адміністратор Фонду - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ” (надалі Адміністратор). Адміністратор Фонду виконує свої обов’язки на підставі договору про адміністрування недержавного пенсійного фонду № 00000108КА від 22.08.2008 року. Ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з адміністрування недержавних

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

пенсійних фондів, серія АБ № 115963 від 18 грудня 2007 року, видана відповідно до рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг про видачу ліцензії № 151 від 11.12.2007. Термін дії ліцензії: з 13.12.2007 - безстроковий.

Код ЄДРПОУ 32800088. 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» (надалі КУА). Компанія з управління активами виконує свої обов'язки на підставі договору про управління активами недержавного пенсійного фонду № 00000108КУ від 22.08.2008 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.

Код ЄДРПОУ 32800074. 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». Банк-зберігач виконує свої обов'язки на підставі договору про обслуговування недержавного пенсійного фонду зберігачем № 050164-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.

Код ЄДРПОУ 00032129. Місцезнаходження Банка-Зберігача Фонду: м. Київ, вул. Госпітальна, 12Г, контактний телефон +38 (044) 426-43-86.

Протягом 1 кварталу 2024 року змін компаній, що обслуговують Фонд, не відбувалосьь.

1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду

Працедавці та вкладники Фонду

Станом на 31.03.2024 року Фондом укладено 5 контрактів із вкладниками-працедавцями. Також вкладниками Фонду є фізичні особи, які сплачують пенсійні внески на свою користь або на користь своїх родичів. Вкладниками Фонду станом на 31.03.2024 року є 1235 фізичних осіб.

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 на 31.03.2024 р. становить 1452.

Тип пенсійної програми з визначеними внесками

Вкладники пенсійної програми роблять до Фонду внески на добровільних умовах. Вкладники-фізичні особи можуть робити внески як фіксовані суми. Вкладники-працедавці можуть робити внески як фіксовані суми, так й відсоток від заробітної плати своїх працівників. Порядок здійснення та розмір внесків визначений у пенсійній схемі та пенсійному контракті.

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 учасники такого вкладника 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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, встановленому пенсійним контрактом, укладеним з Фондом згідно з умовами обраної пенсійної схеми. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується. Пенсійні внески сплачуються лише в національній валюті України, а у випадках, передбачених законодавством України, в іноземній валюті за офіційним обмінним курсом Національного банку України, що діяв на момент сплати, шляхом готівкових та(або) безготівкових розрахунків. Юридичні особи сплачують пенсійні внески лише в безготівковій формі.

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

Пенсійні активи Фонду

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

Пенсійні активи 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 25.06.2012 року (протокол № 22) та 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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. Проміжна 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 проміжної фінансової звітності Фонду за 1 квартал 2024 року, що закінчився 31 березня 2024 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 2024 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті міністерства фінансів України.

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск проміжної фінансової звітності Фонду за 1 квартал 2024 рік для подання до органів Статистики та ДПС був затверджений на засіданні Ради Фонду 25 квітня 2024 року (Протокол № 75).

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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. Проміжна 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. Проміжна 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 1 квартал 2024 року, тобто період з 01 січня по 31 березня 2024 звітного року.

3.1.5. Функціональною валютою вважається українська гривня.

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

3.1.7. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у проміжній 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 облигації, щодо якої організатори торгів не встановили біржовий курс, визначається за формулою (2) виходячи із значення дохідності до погашення, 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):

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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 передує даті оцінки не більше ніж на 365 днів, дорівнює останній ринковій вартості (2-й рівень ієрархії).

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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).

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".

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

Дохід за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю, визнається у прибутку у випадку збільшення справедливої вартості

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 оцінюються за справедливою вартістю, визнається у збитку у випадку зменшення справедливої вартості фінансового інструменту або збільшення справедливої вартості фінансового зобов'язання у звітному періоді.

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

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

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

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

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

4. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ ТА ПРИПУЩЕННЯ

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

24 лютого 2022 року Росія почала військове вторгнення в Україну. На сьогоднішній день у кількох великих містах України та навколо них триває збройний конфлікт. В результаті діяльність Фонду та його обслуговуючих компаній суттєво змінилася. Жодний з інвестиційних об'єктів не зазнав шкоди. Працівники обслуговуючих Фонд компаній перешли на роботу у звичайному режимі. Адміністратор Фонду максимально перевів обслуговування Фонду, його вкладників та учасників у змішаний режим в залежності від безпекової ситуації.

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

Під час підготовки проміжної 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;
- 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:

Валюта	31 березня 2024 р., грн.	31 грудня 2023 р., грн.
1 долар США (USD)	39,2214	37,9824
1 Євро (EUR)	42,3670	42,2079
1 тройська унція ЗОЛОТО (XAU)	86 820,49	78 861,34

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 1 кварталі 2024 року.

4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Управлінський персонал вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Управлінський персонал застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу пенсійних активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.2.5. Використання ставок дисконтування

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

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

4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

<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 справедливою вартістю, яка дорівнює його номінальній вартості.	Дохідний Ринковий	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами, офіційні курси НБУ для іноземної валюти та банківських металів
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

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

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	
	31.03.24	31.12.23	31.03.24	31.12.23	31.03.24	31.12.23	31.03.24	31.12.23
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 185	1 258	–	–	–	–	1 185	1 258
Депозити (крім депозитів до запитання)	1 115	1 053	–	–	–	–	1 115	1 053
Боргові цінні папери	3 754	3 409	–	–	–	–	3 754	3 409
Інструменти капіталу	1 506	1 366	–	–	–	–	1 506	1 366
Дебіторська заборгованість	27	19	70	47	–	–	97	66
Поточні зобов'язання	30	59	–	–	–	–	30	59

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 1 кварталі 2024 року переведень між рівнями ієрархії не було.

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

Управлінський персонал вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів наведено у Примітках 6.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ

6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти	На кінець звітного періоду, тис. грн. (31.03.2024 р.)	На початок звітного періоду, тис. грн. (01.01.2024 р.)
Поточні рахунки в національній валюті	9	5
Поточні рахунки в іноземній валюті в Євро (еквівалент по курсу НБУ)	14	134
<i>Еквіваленти грошових коштів, тис. Євро</i>	<i>0</i>	<i>3</i>
Поточні рахунки в іноземній валюті в доларах США (еквівалент по курсу НБУ)	92	147

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

<i>Еквіваленти грошових коштів, тис. USD</i>	2	4
Банківські метали на поточних рахунках (еквівалент по курсу НБУ)	1 070	972
<i>Кількість тройських унцій XAU</i>	12,32	12,32
Грошові кошти в національній валюті на депозитних рахунках	723	673
Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в іноземній валюті (еквівалент по курсу НБУ)	392	380
<i>Еквіваленти грошових коштів, тис. USD</i>	10	10
Всього	2 300	2 311

6.2. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції	На кінець звітної періоду, тис. грн. (31.03.2024 р.)	На початок звітної періоду, тис. грн. (01.01.2024 р.)
Акції:	1 506	1 366
Акції іноземних емітентів (номіновані в Євро)	147	133
Акції іноземних емітентів (номіновані у доларах США)	1 344	1 218
Акції іноземних емітентів (номіновані у Злотих)	15	15
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України:	3 754	3 409
• внутрішньої державної позики (номіновані у доларах США)	2 905	2 723
• внутрішньої державної позики (номіновані у гривні)	172	178
• внутрішньої державної позики (номіновані в Євро)	425	299
• зовнішньої державної позики (номіновані в Євро)	252	209
Всього	5 260	4 775

6.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість	На кінець звітної періоду, тис. грн. (31.03.2024 р.)	На початок звітної періоду, тис. грн. (01.01.2024 р.)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів:		
• відсотки за депозитами в національній валюті	25	16
• дивіденди на акції іноземних емітентів	2	3
Всього	27	19

Довгострокова дебіторська заборгованість	На кінець звітної періоду, тис. грн. (31.03.2024 р.)	На початок звітної періоду, тис. грн. (01.01.2024 р.)
Купон (Відстрочений у 24 місяці) по МФУ 2030 (ОЗДП, ISIN XS2010033343, ЄДРПОУ 00013480), номіновані в Євро	46	23
Купон (Відстрочений у 24 місяці) по МФУ 2026 (ОЗДП, ISIN XS2015264778, ЄДРПОУ 00013480), номіновані в Євро	24	24
Всього	70	47

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, 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 2030 (ОЗДП, ISIN XS2010033343, ЄДРПОУ 00013480), ном. Євро у розмірі 46 тис. грн., та за МФУ 2026 (ОЗДП, XS2015264778, ЄДРПОУ 00013480), ном. Євро у розмірі 24 тис. грн. (еквіваленти по курсу НБУ).

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

6.4. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення

Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення	На кінець звітного періоду, тис. грн. (31.03.2024 р.)	На початок звітного періоду, тис. грн. (01.01.2024 р.)
Кредиторська заборгованість за послуги обслуговуючим Фонд компаніям	30	27
Майбутні витрати на оплату послуг аудитора	0	32
Всього	30	59

6.5. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду

	На кінець звітного періоду, тис. грн. (31.03.2024 р.)	На початок звітного періоду, тис. грн. (01.01.2024 р.)
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	7 627	7 093

6.6. Інші фінансові доходи

Фінансові доходи	Поточний звітний період, тис. грн. 1 квартал 2024 року	Порівняльний звітний період, тис. грн. 1 квартал 2023 року
Дивіденди за акціями іноземних емітентів	2	2
Нараховані відсотки за депозитними рахунками	21	15
Купонний дохід по облігаціях внутрішньої державної позики	26	3
Купонний дохід по облігаціях зовнішньої державної позики	23	23
Амортизація премії за купоном облігацій зовнішньої державної позики	1	0
Всього	73	43

6.7. Інші доходи

Інші доходи	Поточний звітний період, тис. грн. 1 квартал 2024 року	Порівняльний звітний період, тис. грн. 1 квартал 2023 року
Дохід від реалізації фінансових інвестицій, у т.ч.:	1 428	47
• облігацій внутрішньої державної позики (погашення)	1 428	0
• облігацій підприємств	0	47
Дохід від дооцінки цінних паперів, в т.ч.:	1 074	707
• акцій українських емітентів	0	34
• акцій іноземних емітентів	530	524
• облігацій внутрішньої державної позики	374	73
• облігацій зовнішньої державної позики	170	76
Дохід від зміни вартості довгострокових зобов'язань	522	363
Всього	3 024	1 117

6.8. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи	Поточний звітний період, тис. грн. 1 квартал 2024 року	Порівняльний звітний період, тис. грн. 1 квартал 2023 року
Дохід від операційної курсової різниці	338	281
Дохід від купівлі-продажу іноземної валюти	0	0
Всього	338	281

6.9. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати	Поточний звітний період, тис. грн. 1 квартал 2024 року	Порівняльний звітний період, тис. грн. 1 квартал 2023 року
Втрати від операційної курсової різниці	226	206
Всього	226	206

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

6.10. Фінансові витрати

Фінансові витрати	Поточний звітний період, тис. грн. 1 квартал 2024 року	Порівняльний звітний період, тис. грн. 1 квартал 2023 року
Визнання Премії за відсотковим доходом облігацій зовнішньої державної позики (ОЗДП)	2	1
Всього	2	1

6.11. Інші витрати

Інші витрати	Поточний звітний період, тис. грн. 1 квартал 2024 року	Порівняльний звітний період, тис. грн. 1 квартал 2023 року
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій, в т.ч.:	1 431	47
• облігацій внутрішньої державної позики	1 431	0
• облігацій підприємств	0	47
Втрати від уцінки цінних паперів, в т.ч.:	774	600
• акцій українських емітентів	0	6
• акцій іноземних емітентів	390	461
• облігацій внутрішньої державної позики	258	42
• облігацій зовнішньої державної позики	126	91
Витрати від зміни вартості довгострокових зобов'язань	913	515
Всього	3 118	1 162

6.12. Адміністративні витрати

Структура адміністративних витрат представлена в наступній таблиці:

Адміністративні витрати	Поточний звітний період, тис. грн. 1 квартал 2024 року	Порівняльний звітний період, тис. грн. 1 квартал 2023 року
Послуги з адміністрування	39	33
Послуги з управління активами	36	30
Послуги зберігача	10	8
Послуги аудитора	4	1
Послуги інвестиційних фірм	0	0
Всього	89	72

6.13. 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.

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

I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	Код рядка	Поточний звітний період, тис. грн. 1 квартал 2024 року	Порівняльний звітний період, тис. грн. 1 квартал 2023 року
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг), із них:	3100	-119	-103
- послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду		-38	-33
- послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду		-35	-30

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

- послуг із зберігання активів недержавного пенсійного фонду		-9	-8
- послуг інвестиційних фірм недержавного пенсійного фонду		0	0
- послуг з аудиту фінансової звітності недержавного пенсійного фонду		-36	-32
- послуг АРІФРУ щодо розміщення інформації про діяльність пенсійного фонду		-1	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-119	-103

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

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	Код рядка	Поточний звітний період, тис. грн. 1 квартал 2024 року	Порівняльний звітний період, тис. грн. 1 квартал 2023 року
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	1 421	46
Надходження від отриманих: відсотків	3215	39	10
- за депозитними рахунками		13	7
- купонів за ОВДП		26	3
дивідендів	3220	3	2
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	-1 616	-72
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-153	-14

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

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	Код рядка	Поточний звітний період, тис. грн. 1 квартал 2024 року	Порівняльний звітний період, тис. грн. 1 квартал 2023 року
Інші надходження	3340	292	184
- пенсійні внески		232	184
- переведення коштів фізичної особи від іншого НПФ		60	0
Інші платежі	3390	-148	-41
- пенсійні виплати		-148	-41
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	144	143
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-128	26
Залишок коштів на початок року	3405	2 311	1 804
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	117	76
Залишок коштів на кінець року	3415	2 300	1 906

Залишки грошових коштів станом на 31.03.2024 року та станом на 01.01.2024 року також представлені у Примітці 6.1.

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. 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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

заборгованості, в тому числі зобов'язання, яку потребують користувачі для розуміння потенційного впливу цих відносин на фінансову звітність.

Станом на 31.03.2024 року пов'язаними особами Фонду, які могли вплинути на діяльність Фонду, були особи, визначені у п. 1.4.1., а саме :

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

Засновник Фонду – КЕРІВНИЙ ЦЕНТР « ПАТРІАРШОЇ КУРІЇ» УКРАЇНСЬКОЇ ГРЕКО-КАТОЛИЦЬКОЇ ЦЕРКВИ, 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 1 кварталі 2024 році не було.

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

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

7.3. Судові процеси

Станом на 31.03.2024 року Фонд не приймає участі у судових процесах.

7.4. Ризики

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

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

7.4.1. Кредитний ризик

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Кредитний ризик: підсумкові кількісні дані на 31.03.2024 року

Одиниця виміру, тис. грн.

Активи	31.03.2024 р.	Частка від активів, %	31.12.2023 р.	Частка від активів, %
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	3 754	49,03	3 409	47,66
Облігації українських підприємств	-	-	-	-
Облігації місцевих позик	-	-	-	-
Всього	3 754	49,03	3 048	50,78

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 11 серій облігацій, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України.

7.4.2. 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.

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

7.4.3. 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-імпорتنих 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 долару США.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

Чутливі до коливань валютного курсу активи, тис. гривень

Тип активу	31.03.2024	31.12.2023 р.
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (номіновані у доларах США), по курсу НБУ	2 905	2 723
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>37,94</i>	<i>38,08</i>
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (номіновані у євро), по курсу НБУ	677	508
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>8,84</i>	<i>7,10</i>
Акції іноземних емітентів (номіновані в євро)	147	133
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>1,92</i>	<i>1,86</i>
Акції іноземних емітентів (номіновані в доларах США)	1 344	1 218
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>17,55</i>	<i>17,02</i>
Акції іноземних емітентів (номіновані в злотах)	15	15
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>0,20</i>	<i>0,21</i>
Депозитні рахунки в доларах США	392	380
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>5,12</i>	<i>5,31</i>
Депозитні рахунки в Євро	0	0
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Банківські метали на поточних рахунках	1 070	972
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>13,97</i>	<i>13,59</i>
Поточні рахунки в іноземній валюті в доларах США	92	147
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>1,20</i>	<i>2,05</i>
РАЗОМ	6 642	5 429
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>86,74</i>	<i>90,46</i>

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

7.4.4. 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Тип активу	31.03.2024 р.	31.12.2023 р.
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	3 754	3 409
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>49,03</i>	<i>47,66</i>
Депозитні рахунки в доларах США	392	380
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>5,12</i>	<i>5,31</i>
Депозитні рахунки в Євро	-	-
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	-	-
Облігації українських підприємств	-	-
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	-	-
Облігації місцевих позик	-	-
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	-	-
Депозитні рахунки в гривні	723	673
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>9,44</i>	<i>9,42</i>
РАЗОМ	4 869	4 462
<i>Частка в активах Фонду,%</i>	<i>63,59</i>	<i>62,39</i>

8.4.5. 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 1 кварталу 2024 року Фонд своєчасно виконував операції перед учасниками по здійсненню пенсійних виплат, та своєчасно сплачував винагороду обслуговуючим компаніям. Станом на 31.03.2024 року Фонд не має прострочених зобов'язань по пенсійних виплатах та/або по сплаті винагороди обслуговуючих компаній. Надходжень на рахунок Фонду цілком достатньо для погашення поточних зобов'язань. У разі необхідності Фонд може перевести більшу частину активів у грошові кошти менше ніж за 5 днів

Структура активів Фонду за ліквідністю:

Структура активів Фонду за ліквідністю	31.03.2024 р.	31.12.2023 р.
Миттєва	36,16%	36,72%
До 1 місяця	2,13%	6,93%
До 3 місяців	25,93%	18,43%
До року	31,83%	31,83%
Більше року	6,09%	6,09%

7.5. 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 Фонд.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Примітки до проміжної фінансової звітності за 1 квартал 2024 року що закінчився 31 березня 2024 року склав Адміністратор Фонду ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ”.

Директор ТОВ “ВСЕАПФ”

Т.Г. Сальнікова

Головний бухгалтер ТОВ “ВСЕАПФ”

Л.М. Синозацька