

Дані про діяльність недержавного пенсійного фонду за 1 квартал 2024 року

станом на 31.03.2024 року

Повне найменування пенсійного фонду	НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ЄВРОПА"
Контактна інформація пенсійного фонду (місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту)	Юридична адреса: 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 7, (044) 207-02-96, Email: info@vseapf.com.ua, Сайт: http://npfeurope.com.ua/
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ пенсійного фонду	26581709
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)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ІВЕКС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (код ЄДРПОУ 35253924)
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: 2877 Серія та номер свідоцтва: ПФ №21 Дата видачі свідоцтва: 26.11.2004
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) Юридична 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 "ІВЕКС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (код ЄДРПОУ 35253924) Юридична адреса: 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 7, Телефон: (044) 590 54 54, Email: am@eavex.com.ua, Сайт: http://am.eavex.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 "Райффайзен Банк" (код ЄДРПОУ 14305909) Юридична адреса: 01011, м. Київ, вул. Генерала Алмазова, 4а, Телефон: (044) 490-8888, E-mail: info@raiffeisen.ua, Сайт: https://raiffeisen.ua/

Загальна кількість учасників пенсійного фонду станом на 31.03.2024 р., (осіб)	128648
Загальна кількість вкладників - фізичних осіб станом на 31.03.2024 р., (осіб)	8080
Загальна кількість вкладників - юридичних осіб станом на 31.03.2024 р., (осіб)	1226
Загальна кількість вкладників - юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців, що сплачують пенсійні внески на користь учасників пенсійного фонду	1226
Загальна сума сплачених пенсійних внесків до НПФ станом на 31.03.2024 р., грн.	27988610,21
Загальна сума переведених пенсійних коштів до НПФ станом на 31.03.2024 р., грн.	1760669,97
Загальна сума пенсійних виплат станом на 31.03.2024 р., грн.	12211078,31
Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк станом на 31.03.2024 р., грн.	173485,26
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат станом на 31.03.2024 р., грн.	12037593,05
Загальна сума переведених пенсійних коштів з пенсійного фонду станом на 31.03.2024 р., грн.	1230180,84
Загальна кількість осіб, що отримують виплати станом на 31.03.2024 р.	4767
Кількість учасників пенсійного фонду, які отримують пенсію на визначений строк станом на 31.03.2024 р.	1
Кількість учасників пенсійного фонду, за рахунок коштів яких було здійснено пенсійні виплати одноразово станом на 31.03.2024 р.	4766
Чиста вартість активів станом на початок періоду (на 31.12.2023 року), грн.	42806984,18
Чиста вартість активів станом на кінець періоду (на 31.03.2024 рік), грн.	44490351,58
Зміна чистої вартості активів пенсійного фонду за 1 квартал 2024р (%)	3,93

Чиста вартість одиниці пенсійних активів станом на початок періоду (на 31.12.2023 р.), грн.	2,78108339042292
Чиста вартість одиниці пенсійних активів станом на кінець періоду (на 31.03.2024 р.), грн.	2,88589643158714
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів за 1 квартал 2024р, (%)	3,77
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів станом на 31.03.2024 р.	23170774,30

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

Територія

ПЕЧЕРСЬКИЙ Р-Н М.КИЄВА

за КАТОТТГ¹

Організаційно-правова форма господарювання

**ІНШІ ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВІ
ФОРМИ**

за КОПФГ

Вид економічної діяльності

НЕДЕРЖАВНЕ ПЕНСІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

за КВЕД

Середня кількість працівників²

0

Адреса, телефон

УКРАЇНА, 01021, М.КИЇВ, ПЕЧЕРСЬКИЙ Р-Н, УЗВІЗ КЛОВСЬКИЙ, БУД. 7, +38 (044) 207-02-96

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

(окрім розділу IV Звіту про фінансові результати

(Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 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	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	126	120
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	33 393	34 464
Гроші та їх еквіваленти	1165	9 457	10 117
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	9 457	10 117
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	42 976	44 701
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	42 976	44 701

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	129	211
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	40	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	169	211
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	42 807	44 490
Баланс	1900	42 976	44 701

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
26581709			

Підприємство НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ
НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ЄВРОПА"
(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	-	-
Адміністративні витрати	2130	(392)	(361)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(392)	(361)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 221	1 383
Інші доходи	2240	4 080	21 508
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(5 909)	(22 530)
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	392	361
Разом	2550	392	361

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
26581709		

Підприємство

НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ
НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ЄВРОПА"
(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	(349)	(381)
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	(349)	(381)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1 945	4 098
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2 226	1 269
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(3 231)	(5 108)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	940	259
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	124	83
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	(55)	(78)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	69	5
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	660	(117)
Залишок коштів на початок року	3405	9 457	10 106
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	10 117	9 989

Керівник

Сальнікова Т.Г.

Головний бухгалтер

Синозацька Л.М.

Коди		
2024	04	01
26581709		

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

Підприємство

НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ
ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ЄВРОПА"

(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.

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

**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	8
1.3.1. Перелік інвестицій у цінні папери	8
1.3.2. Кошти на поточному та/або депозитному рахунках у банках	9
1.3.3. Дебіторська заборгованість	9
1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення	9
1.4.1. Інформація про Фонд	9
1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду	11
2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	12
2.1. Ідентифікація фінансової звітності	12
2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	12
2.3. Концептуальна основа фінансової звітності	12
2.4. Припущення про безперервність діяльності	13
2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності	13
3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	13
3.1. Суттєві облікові політики	13
3.1.1. Класифікація активів та зобов'язань на довгострокові та поточні.	13
3.1.2. Визнання та класифікація активів	13
3.2. База, використана для оцінки активів	14
3.2.1. Первісна оцінка активів	14
3.2.2. Подальша оцінка активів	14
3.2.3. Зобов'язання – визнання, класифікація та оцінка	16
3.2.4. Доходи та витрати	17
4. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ	19
4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації	19
4.2. Основні припущення, оцінки та судження	19
4.2.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	19
4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду	19
4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	20
4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	20
4.2.5. Використання ставок дисконтування	20
4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду	20
5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	21

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	21
5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості	22
5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості	22
5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	22
6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ..	22
6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти	22
6.2. Фінансові інвестиції	22
6.3. Дебіторська заборгованість	23
6.4. Кредиторська заборгованість та поточні зобов'язання.....	23
6.5. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	23
6.6. Інші фінансові доходи.....	23
6.7. Інші доходи	23
6.8. Інші витрати.....	23
6.9. Адміністративні витрати.....	24
6.10. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).....	24
7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ	25
7.1. Операції з пов'язаними сторонами	25
7.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання	25
7.3. Судові процеси.....	26
7.4. Ризики.....	26
7.4.1. Кредитний ризик	26
7.4.2. Ринковий ризик	26
7.4.3. Валютний ризик	27
7.4.4. Відсотковий ризик	27
7.4.5. Ризик ліквідності	27
7.5. Події після звітної дати.....	28

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат

Одиниця виміру, грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду, станом на 31.12.2023	Дані на кінець звітного періоду, станом на 31.03.2024
Частина перша (активи недержавного пенсійного фонду)			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках	010	9454000,00	10 109 000,00
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	020	21496629,07	22 382 322,68
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України	030	11895963,27	12 081 536,46
Акції українських емітентів	040	0	0
Цінні папери іноземних емітентів (р.051+р.052), з них	050	0	0
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”	051	0	0
Дебіторська заборгованість (р. 061 + р. 062), з них:	060	125897,64	121 019,72
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями,	061	125897,64	120 599,72
інша дебіторська заборгованість	062	0	420,00
Загальна сума інвестицій фонду (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060)	070	42972489,98	44693878,86
Кошти на поточному рахунку	080	3 217,23	7 790,77
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	081	0	0
Загальна вартість активів фонду (р.070+р.080)	090	42975707,21	44 701 669,63
Частина друга (зобов'язання недержавного пенсійного фонду)			
Кредиторська заборгованість (р.101):	100	120,00	0
Неперсоніфіковані внески	101	120,00	0
Заборгованість фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.111+р.112), в тому числі	110	0	0
Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	111	0	0
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)	112	0	0
Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених витрат недержавного пенсійного фонду (р.121+р.122+р.123+р.124+р.125), в тому числі	120	168603,03	211 318,05
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	121	36197,23	37 409,77
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	122	81443,82	161 939,97
Оплата послуг зберігача	123	10859,18	11 222,94
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	124	40000,00	0
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (послуги інвестиційної фірми)	125	102,80	745,37
Загальна сума зобов'язань фонду	130	168723,03	211 318,05
Чиста вартість активів фонду (р.090- р.130)	140	42806984,18	44 490 351,58
Кількість одиниць пенсійних активів, од.	150	15 392 197,2737	15 416 475,4816
Чиста вартість одиниці пенсійних активів	160	2,78108339042292	2,88589643158714

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Одиниця виміру, грн.

Назва	Код	Дані на початок звітної періоду, станом на 31.12.2023	Всього за звітний період станом на 31.03.2024
1	2	3	5
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітної періоду	1	x	42 806 984,18
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.011+р.012), з них	010	4596640,87	22460,00
від учасників, які є вкладниками	011	4030330,83	22310,00
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	012	566310,04	150,00
Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців	020	169291,00	0
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.031+р.032+р.033), з них	030	23099343,34	100875,00
від засновника недержавного пенсійного фонду	031	338340,00	59550,00
від роботодавця - платника	032	22597058,88	41325,00
від професійного об'єднання	033	163944,46	0
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.041+р.042), з них	040	1760669,97	0
від банку	041	0	0
від іншого недержавного пенсійного фонду	042	1760669,97	0
Всього (р.010+р.020+р.030 +р.040)	050	29625945,18	123335,00
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.061+р.062)	060	12156141,81	54936,50
пенсійні виплати на визначений строк (р.0611+р.0612+р.0613), з них	061	167051,59	6433,67
строком виплат від 10 до 15 років	0611	167051,59	6433,67
строком виплат від 15 до 20 років	0612	0	0
строком виплат більше 20 років	0613	0	0
одноразові пенсійні виплати (р.0621+р.0622+р.0623+р.0624), з них	062	11989090,22	48502,83
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	0621	423832,77	0
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	0622	11141977,61	48502,83
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	0623	17001,06	0
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	0624	406278,78	0
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.071+р.072), з них	070	1034782,63	0
на підставі укладеного пенсійного контракту	071	1034782,63	0
на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	072	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	080	18235,52	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	090	0	0
Перераховано пенсійних коштів до банку для відкриття депозитного пенсійного рахунку	100	177162,69	0
Заборгованість недержавного пенсійного фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.111+р.112), в тому числі	110	0	0

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1	2	3	4
Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	111	0	0
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	112	0	0
Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.060+р.070+р.080+р.090+р.100+р.110)	120	13386322,65	54936,50
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.131+р.132):	130	6567386,33	-74 891,19
дохід від продажу	131	13441978,18	0
переоцінка	132	-6874591,85	-74 891,19
Облігації місцевих позик (р.141+р.142):	140	3557,78	0
дохід від продажу	141	1250,00	0
переоцінка	142	2307,78	0
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.151+р.152):	150	-1587334,34	-139 204,10
дохід від продажу	151	625745,86	-117 653,05
переоцінка	152	-2213080,20	-21 551,05
Акції українських емітентів (р.161+р.162):	160	-2357297,87	0
дохід від продажу	161	2085139,32	0
переоцінка	162	-4442437,19	0
Акції іноземних емітентів (р.171+р.172):	170	-355250,00	0
дохід від продажу	171	39750,00	0
переоцінка	172	-395000,00	0
Списання кредиторської заборгованості (р. 181+р.182+р.183)	180	34563,72	0
Списання зобов'язань по виплатам учасникам, нарахованим без документальних підстав	181	33083,72	0
Списання суми неперсоніфікованих внесків (неможливо встановити отримувача, вкладники знаходяться у зоні АТО)	182	930,00	0
Списання помилково зарахованих коштів (закінчення терміну позивної давності)	183	550,00	0
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу)	190	0	0
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів), (р.201+р.202+р.203+р.204+р.205+р.206+р.207+р.208+р.209+р.210+р.211+р.212+р.213+р.214+р.215+р.216+р.217+р.218)	200	-6235583,08	0
Списання часткове: прострочена Дт.заборг. за нарах. %% в АБ "Банк регіонального розвитку"	201	-146047,53	0
Списання часткове: прострочена Дт.заборг. за нарах. %% в АКБ "Трансбанк"	202	-53371,24	0
Списання часткове: прострочена Дт.заборг. за нарах. %% в ТОВ "Український промисловий банк"	203	-39861,37	0
Списання часткове: прострочена Дт.заборг. за неповернені в строк депозити в АБ "Банк регіонального розвитку"	204	-1453361,15	0
Списання часткове: прострочена Дт.заборг. за неповернені в строк депозити в АКБ "Трансбанк"	205	-586500,00	0
Списання часткове: прострочена Дт.заборг. за неповернені в строк депозити в ТОВ "Український промисловий банк"	206	-1280644,79	0
Списання: не погашена в строк загальна номінальна вартість облігацій ВАТ "Сумхімпром" (серія А)	207	-850000,00	0

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1	2	3	4
Списання: неотриманий в строк купонний дохід за облігаціями ВАТ "Сумихімпром" (серія А)	208	-211922,00	0
Списання: неотриманий в строк купонний дохід за облігаціями ТОВ "Караван" (серія А)	209	-15756,55	0
Списання: неотриманий в строк купонний дохід за облігаціями ТОВ "Інсахарпром-К" (серія А)	210	-174957,54	0
Валютні операції (купівля-продаж)	211	20811,26	0
Часткове повернення від ліквідатора: прострочена Дт.заборг. за нарах. %% в АКБ "Трансбанк" (ВАТ)	212	11950,98	0
Списання часткове: прострочена Дт.заборг. за нарах. %% в АКБ "Київ" (ПАТ)	213	-1270,82	0
Списання часткове: прострочена Дт.заборг. за неповернені в строк депозити з АКБ "Київ" (ПАТ)	214	-56223,74	0
Списання: не отриманий в строк купонний дохід за обл-ми ХДАВП	215	-75734,04	0
Списання: не отриманий в строк дохід від погашення за обл-ми ХДАВП	216	-1431907,76	0
Списання часткове: прострочена Дтзаборг. за нарах. %% в ПАТ "Ощадбанк"	217	-780,46	0
Переоцінка валюти (USD)	218	109993,67	0
Всього (р.130+р.140+р.150+р.160+р.170+р.180+р.190+р.200)	220	-3929957,46	-214 095,29
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них :	230	21750842,75	376 010,76
дохід від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатів банків	231	11392275,98	0
Дохід від боргових цінних паперів (р.241+р.242+р.243):	240	30919431,34	1 844 747,18
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	241	19919851,62	1 167 249,60
облігацій місцевих позик	242	12330,91	0
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	243	10987248,81	677 497,58
Дивіденди від (р.251+р.252):	250	168610,74	0
акцій українських емітентів	251	75454,45	0
акцій іноземних емітентів	252	93156,29	0
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	260	17873,90	116,89
Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	270	0	0
Всього (р.230+р.240+р.250+р.260+р.270)	280	52856758,73	2 220 874,83
Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	290	419524,04	0
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.301+р.302+р.303) з них:	300	6110949,53	108 495,88
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	301	6110949,53	108 495,88
рекламні послуги	302	0	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	303	0	0
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	310	14709165,22	244 115,65
Оплата послуг зберігача	320	1352550,20	32 548,75
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	330	329634,75	3 000,00

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1	2	3	4
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.341+р.342), з них:	340	259116,05	3 230,36
послуги інвестиційних фірм	341	259073,05	3 230,36
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	342	43,00	0
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами), р.351+р.352+р.353+354	350	17547,91	420,00
Оплата нотаріальних послуг	351	10840,00	0
РКО банку-кореспондента за повернення депозиту у валюті	352	2408,00	0
РКО (ЗБІР по відправці акцій MXP SE)	353	4299,91	0
Інформаційні послуги АРІФРУ	354	0	420,00
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 300+р. 310+р. 320+р. 330+р. 340+ р.350)	360	2885005,08	391 810,64
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 220 + р. 280 + р. 290) - р. 360	370	26567361,65	1 614 968,90
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина р.050-р.120+р.370)	2	x	44 490 351,58
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	3	x	1 683 367,4
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду, %)	4	x	3,77%

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, %
Облігація підприємства відсоткова	ТОВ "НОВА ПОШТА"	UA5000010208	1945	2 110 735,99	4,7218
Облігація підприємства відсоткова	ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ»	UA5000011214	2050	2 079 640,59	4,6523
Облігація підприємства відсоткова	ТОВ «РУШ»	UA5000005729	1674	1 710 188,43	3,8258
Облігація підприємства відсоткова	АТ "ТАСКОМБАНК"	UA5000001561	2008	2 205 510,52	4,9338
Облігація підприємства відсоткова	ПТК ТОВ "Агромат"	UA5000008251	1799	1 851 370,42	4,1416
Облігація підприємства відсоткова	ТОВ "Нова Пей Кредит"	UA5000010992	2080	2 124 090,51	4,7517
Облігація внутрішніх державних позик України довгострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000204150	14 738	14 877 392,69	33,2815
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000218531	2 602	2 498 306,43	5,5888
Облігація внутрішніх державних позик України довгострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000207518	5 965	5 006 623,56	11,2001

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	Назва валюти	Найменування банку	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
Поточний	0,00	Гривня	АТ "Райффайзен Банк"	0,0003
Поточний	7 790,77	Гривня	АТ "Райффайзен Банк"	0,0174
Депозитний	1 230 000,00	Гривня	АТ "ПроКредит Банк"	2,7516
Депозитний	2 700 000,00	Гривня	АТ "ПроКредит Банк"	6,0400
Депозитний	300 000,00	Гривня	АТ "ПроКредит Банк"	0,6711
Депозитний	3 084 000,00	Гривня	АТ "Укргазбанк"	6,8991
Депозитний	5 000,00	Гривня	АТ "Універсал банк"	0,0112
Депозитний	2 210 000,00	Гривня	АТ "Універсал банк"	4,9439
Депозитний	470 000,00	Гривня	АТ "Універсал банк"	1,0514
Депозитний	110 000,00	Гривня	АТ "ПУМБ"	0,2461

1.3.3. Дебіторська заборгованість

Найменування дебітора	Предмет заборгованості	Загальна вартість, станом на 31.03.2024, гривень	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
АТ "ПроКредит Банк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	36 590,17	0,08185
АТ "ПроКредит Банк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	16 668,85	0,03729
АТ "ПроКредит Банк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	3 684,43	0,00824
АТ "Укргазбанк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	41 794,10	0,09350
АТ "Універсал банк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	111,61	0,00025
АТ "Універсал банк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	21 013,12	0,04701
АТ "Універсал банк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	558,61	0,00125
АТ "ПУМБ"	Нараховані, але не сплачені відсотки	178,83	0,00040
ДУ АРІФРУ	Інше відповідно до умов договору	420,00	0,00094

1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

1.4.1. Інформація про Фонд

Найменування Фонду:

українською мовою повне: НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ЄВРОПА";

українською мовою скорочене: НТ ВВПФ «Європа»; ;

Юридичний статус Фонду

НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ЄВРОПА" (далі – Фонд) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, має статус неприбуткової організації (непідприємницького товариства), яка не має на меті одержання прибутку для його наступного отримання засновником Фонду, відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та Статуту Фонду.

Дата первинної реєстрації Фонду: 04.06.2004 року.

Ідентифікаційний код юридичної особи (Фонду): 26581709

Місцезнаходження Ради Фонду: 01021, місто Київ, КЛОВСЬКИЙ УЗВІЗ, будинок 7.

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фонд має самостійний баланс, рахунки у зберігача, печатку, штампи та бланки зі своїм найменуванням, власну символіку.

Фонд включено до реєстру недержавних пенсійних фондів.

Фонд має статус неприбуткової установи відповідно до Рішення ДПС № 2026594600261 від 08.07.2020 року.

Засновники Фонду:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІВЕКС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", код ЄДРПОУ засновника: 35253924, адреса засновника: 01021, м. Київ, Кловський узвіз, будинок 7.

Предмет діяльності Фонду

Предметом діяльності Фонду є накопичення пенсійних внесків на користь учасників пенсійного фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати учасникам фонду у визначеному законодавством порядку.

Органи управління Фонду

Органами управління Фонду є Збори Засновників та Рада Фонду.

Станом на 31.03.2024 року рада Фонду складається з 5 осіб: Голова Ради фонду Беліченко Микола В'ячеславович, Секретар Ради: Коровицький Павло Михайлович, Члени ради Фонду: Яковенко Юрій Борисович, Палій Ганна Миколаївна, Петрук Андрій Феодосійович. 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 одного разу 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 пенсійного фонду № 00000119КА від 05.02.2019 року. Ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, серія АБ № 115963 від 18 грудня 2007 року, видана відповідно до рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг про видачу ліцензії № 151 від 11.12.2007. Термін дії ліцензії: з 13.12.2007 - безстроковий.

Код ЄДРПОУ Адміністратора Фонду 32800088. Місцезнаходження Адміністратора Фонду: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 23, літ. «А», контактний телефон +38 (044) 207-02-97.

Компанія з управління активами Фонду - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІВЕКС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (надалі - Компанія з управління активами Фонду). Компанія з управління активами виконує свої обов'язки на підставі Договору № ІНПФ про управління активами пенсійного фонду від 05.02.2019 року. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) серії АЕ № 286594. Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, рішення про видачу ліцензії від 27.12.2012 р. № 1183. Строк дії ліцензії з 08.01.2013р. - безстроково.

Код ЄДРПОУ Компанії з управління активами Фонду 35253924. Місцезнаходження: 01021, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, контактний телефон +38 (044) 590-54-54.

Зберігачем Фонду є акціонерне товариство «Райффайзен Банк» (далі – Зберігач), який надає Фонду відповідні послуги згідно з Договором про обслуговування недержавного пенсійного фонду зберігачем від 21.08.2006 року № 16-01/08/443-Ю (у редакції Додаткової угоди № 6 від 31.10.2016 р.).

Зберігач діє на підставі Ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу: діяльність із зберігання активів пенсійних фондів серії АЕ № 263203. Ліцензія видана

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, рішення про видачу ліцензії від 13.08.2013р. № 1487 строк дії з 12.10.2013 р. - необмежений.

Код ЄДРПОУ Зберігача 14305909. Місцезнаходження Зберігача: 01011, м. Київ, вул. Алмазова Генерала, будинок 4а.

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

1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду

Працедавці та вкладники Фонду

Працедавцями Фонду є 1226 юридичні особи. Фонд здійснює недержавне пенсійне забезпечення персоналу цих підприємств, що є вкладниками на користь своїх працівників. Недержавною пенсійною програмою охоплені всі працівники цих підприємств, які працюють на умовах трудового законодавства відповідно до колективних договорів підприємств.

Також вкладниками Фонду є 8080 фізичних осіб, які сплачують (сплачували) внески на свою користь, або на користь своїх родичів.

Учасники Фонду

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

Кількість учасників на 31.03.2024 р. становить 128648.

Тип пенсійної програми з визначеними внесками

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

Умови припинення пенсійної програми

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

Порядок укладення пенсійних контрактів з Фондом

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

Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування

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

Фонд використовує одну пенсійну схему:

Пенсійна схема № 1, яка є невід'ємним Додатком № 1 до Статуту НТ «ВНПФ «Європа», затверджена Зборами засновників Протокол № 26/09/2011 від 26.09.2011 року.

Пенсійна схема визначає умови та порядок здійснення пенсійних внесків до Фонду.

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

Пенсійні внески до Фонду

Пенсійні внески – грошові кошти, сплачені вкладником до Фонду в розмірі та порядку, установленому пенсійним контрактом, укладеним з Фондом згідно з умовами обраної пенсійної

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 20.06.2012 року (протокол № 20/06/12) 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.

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Ідентифікація фінансової звітності

Проміжна 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 проміжної 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.

2.3. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою проміжної фінансової звітності Фонду за 1 квартал 2024 року є Міжнародні стандарти фінансової звітності в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності. Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності, обов'язкові для 1 кварталу 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск проміжної фінансової звітності Фонду за 1 квартал 2024 року для подання до органів Статистики та ДПС був затверджений на засіданні Ради Фонду 26 квітня 2024 року (Протокол № 26/04/2024).

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Суттєві облікові політики

3.1.1. Класифікація активів та 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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;
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 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.

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.

3.2.2. Подальша оцінка активів

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

- 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):

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

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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 (squeez-out), оцінюється за оголошеною емітентом ціною викупу з дня заборони на проведення облікових операцій з таким інструментом (1-й рівень ієрархії).

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

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

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

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

Оцінка частки в товаристві з обмеженою відповідальністю здійснюється виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі проміжної 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.

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:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

2) довгострокові зобов'язання, які не можуть бути визнані поточними;
- за вартістю погашення:

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

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

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

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

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

Первісна та подальша оцінка фінансових зобов'язань.

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

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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

Класифікація та визнання витрат

До складу витрат пенсійних активів відносяться:

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

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

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

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

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

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

4. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

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

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 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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.2.5 Використання ставок дисконтування

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

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

4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ціни котирування (не скориговані) 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:	
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
Грошові кошти та їх еквіваленти	8	3	-	-	-	-	8	3
Депозити (крім депозитів до запитання)	10 109	9 454	-	-	-	-	10 109	9 454
Боргові цінні папери	34 464	33 393	-	-	-	-	34 464	33 393
Інструменти капіталу	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість	-	-	120	126	-	-	120	126
Поточні зобов'язання	-	-	211	169	-	-	211	169

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 1 кварталі 2024 року переміщення 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.

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	8	3
Грошові кошти в національній валюті на депозитних рахунках	10 109	9 454
Всього	10 117	9 457

6.2. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції	На кінець звітного періоду, тис. грн. (31.03.2024 р.)	На початок звітного періоду, тис. грн. (01.01.2024 р.)
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, із них:		
• внутрішньої державної позики (номіновані у гривні)	22 382	21 497
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України	12 082	11 896
Всього	34 464	33 393

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

6.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість	На кінець звітного періоду, тис. грн. (31.03.2024 р.)	На початок звітного періоду, тис. грн. (01.01.2024 р.)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у вигляді відсотків по депозитам в національній валюті	120	126
Всього	120	126

6.4. Кредиторська заборгованість та поточні зобов'язання

Кредиторська заборгованість	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	211	129
Забезпечення на оплату послуг аудитора	0	40
Всього	211	169

6.5. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду

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	44 490	42 807

6.6. Інші фінансові доходи

Інші фінансові доходи	Поточний звітний період, тис. грн. 1 квартал 2024 року	Порівняльний звітний період, тис. грн. 1 квартал 2023 року
Нараховані відсотки по депозитним рахункам	376	332
Нарахований купонний дохід по облігаціях внутрішньої державної позики	1 167	696
Нарахований купонний дохід по облігаціях підприємств	678	355
Всього	2 221	1 383

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 дооцінки цінних паперів, в т.ч.:	1 924	3 265
• облігацій внутрішньої державної позики	1 394	3 031
• облігацій підприємств	530	234
Дохід від реалізації фінансових інвестицій, в т.ч.:	1 945	14 820
• облігацій внутрішньої державної позики	0	13 100
• облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України (погашення)	1 945	1 720
Дохід від зміни вартості довгострокових зобов'язань	211	3 423
Всього	4 080	21 508

6.8. Інші витрати

Інші витрати	Поточний звітний період, тис. грн. 1 квартал 2024 року	Порівняльний звітний період, тис. грн. 1 квартал 2023 року
Втрати від уцінки цінних паперів, в т.ч.	2 020	4 586
• облігацій внутрішньої державної позики	1 469	4 429

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

• облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	551	157
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	2 063	14 969
• облігацій внутрішньої державної позики	0	13 180
• облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України (погашення)	2 063	1 789
Витрати від зміни вартості довгострокових зобов'язань	1 826	2 975
Всього	5 909	22 530

6.9. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати	Поточний звітний період, тис. грн. 1 квартал 2024 року	Порівняльний звітний період, тис. грн. 1 квартал 2023 року
Витрати на оплату послуг обслуговуючих Фонд компаній, в т.ч.:	392	361
Послуги інвестиційних фірм	3	29
Послуги з адміністрування	109	92
Послуги зберігача	33	28
Послуги з управління активами	244	208
Послуги за проведення планових аудиторських перевірок	3	4
Всього	392	361

6.10. 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.

6.10.1. 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	-349	-381
- послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду		-107	-93
- послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду		-164	-209
- послуг із зберігання активів недержавного пенсійного фонду		-32	-28
- послуг інвестиційних фірм недержавного пенсійного фонду		-3	-11
- послуг з аудиторської перевірки повного пакету проміжної фінансової звітності Фонду		-43	-40
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-349	-381

6.10.2. 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	1 945	4 098

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Надходження від отриманих: відсотків	3215	2 226	1 269
- за депозитними рахунками		381	217
- купонів за ОВДП		1 167	0
- купонів за облигаціями підприємств		678	1 052
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	-3 231	-5 108
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	940	259

6.10.3. 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	124	83
- пенсійні внески		124	83
Інші платежі	3390	-55	-78
- пенсійні виплати		-55	-61
- пенсійні переведення		0	-17
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	69	5
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	660	-117
Залишок коштів на початок року	3405	9 457	10 106
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	10 117	9 989

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 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 - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІВЕКС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», 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 року 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. Фонд має право здійснювати пенсійні виплати згідно діючого законодавства.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

Кредитний ризик: підсумкові кількісні дані на 31.03.2024 року

Одиниця виміру, тис. грн.

Активи	31.03.2024	Частка від активів, %	31.12.2023	Частка від активів, %
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	22 382	50,07	21 497	50,02
Облігації українських емітентів	12 082	27,03	11 896	27,68
Всього:	34 464	77,10	33 393	77,70

Компанія з управління активами Фонду постійно аналізує діяльність емітентів, облігації яких є у портфелі Фонду, та при виникненні негативних результатів аналізу та/або результатів, які ставлять під сумнів надійність емітента, КУА буде негайно позбавлятися цих паперів.

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 та відсотковий. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Фонд наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти).

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

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

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

Визначення порогу чутливості Фонду здійснюється на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення проміжної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Фонд не має в своєму портфелі інвестиційних інструментів, номінованих в іноземній валюті, отже валютні ризики для Фонду відсутні.

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.

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	22 382	21 497
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>50,07</i>	<i>50,02</i>
Облігації українських емітентів	12 082	11 896
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>27,03</i>	<i>27,68</i>
Депозитні рахунки в гривні	10 109	9 454
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>22,61</i>	<i>22,00</i>
РАЗОМ	44 573	42 847
<i>Частка в активах Фонду,%</i>	<i>99,71</i>	<i>99,70</i>

7.4.5. 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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

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 Фонду.

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