

## Дані про діяльність недержавного пенсійного фонду за 2 квартал 2024 року

станом на 30.06.2024 року

<b>Повне найменування пенсійного фонду</b>	<b>Відкритий недержавний пенсійний фонд "Кремінь"</b>
<b>Контактна інформація пенсійного фонду (місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту)</b>	Юридична адреса: 03040, м. Київ, пр-т Голосіївський, 70 оф 406, Телефон: (044) 207-02-94, Факс: (044) 207-02-95, Email: info@vseapf.com.ua
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ пенсійного фонду</b>	33403482
<b>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)</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА "АЛЬТЕРА ФІНАНС" (код ЄДРПОУ 33744770)
<b>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)</b>	Реєстраційний номер: 12100733 Серія та номер свідоцтва: ПФ № 83 Дата видачі свідоцтва: 03.03.2008
<b>Дані про адміністратора НПФ (повне найменування, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ адміністратора, контактна інформація адміністратора: місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту)</b>	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: <a href="https://www.vseapf.com.ua">https://www.vseapf.com.ua</a>
<b>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)</b>	Приватне акціонерне товариство "Компанія з управління активами "Альтера Ессет Менеджмент" (код ЄДРПОУ 32856284) Юридична адреса: 03040, м. Київ, пр-т Голосіївський, 70 оф 403, телефон: (044) 390-73-89, факс: (044) 390-73-89, Сайт: <a href="http://www.altera-finance.com">http://www.altera-finance.com</a>
<b>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))</b>	Акціонерне товариство "УКРСИББАНК" (код ЄДРПОУ 09807750) Юридична адреса: 04070 м. Київ вулиця Андріївська, 2/12, Телефон: (044)537-49-41, (044)201-22-74 (057)703-26-20, (044)201-22-54, Email: office@ukrsibbank.com, Сайт: <a href="https://my.ukrsibbank.com">https://my.ukrsibbank.com</a>

Загальна кількість учасників пенсійного фонду станом на 30.06.2024 р., (осіб)	30
Загальна кількість вкладників - фізичних осіб станом на 30.06.2024 р., (осіб)	8
Загальна кількість вкладників - юридичних осіб станом на 30.06.2024 р., (осіб)	3
Загальна кількість вкладників - юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців, що сплачують пенсійні внески на користь учасників пенсійного фонду	3
Загальна сума сплачених пенсійних внесків до НПФ станом на 30.06.2024 р., грн.	175066,45
Загальна сума переведених пенсійних коштів до НПФ станом на 30.06.2024 р., грн.	0
Загальна сума пенсійних виплат станом на 31.03.2024 р., грн.	0
Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк станом на 30.06.2024 р., грн.	0
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат станом на 30.06.2024 р., грн.	0
Загальна сума переведених пенсійних коштів з пенсійного фонду станом на 30.06.2024 р., грн.	0
Загальна кількість осіб, що отримують виплати станом на 30.06.2024 р.	0
Кількість учасників пенсійного фонду, які отримують пенсію на визначений строк станом на 30.06.2024 р.	0
Кількість учасників пенсійного фонду, за рахунок коштів яких було здійснено пенсійні виплати одноразово станом на 30.06.2024 р.	0
Чиста вартість активів станом на початок періоду (на 31.03.2024 рік), грн.	247659,65
Чиста вартість активів станом на кінець періоду (на 30.06.2024 рік), грн.	252722,57
Зміна чистої вартості активів пенсійного фонду за 2 квартал 2024р (%)	2,04

<b>Чиста вартість одиниці пенсійних активів станом на початок періоду (на 31.03.2024 р.), грн.</b>	1,54346669164071
<b>Чиста вартість одиниці пенсійних активів станом на кінець періоду (на 30.06.2024 р.), грн.</b>	1,57501986706691
<b>Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів за 2 квартал 2024р (%)</b>	2,04
<b>Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів станом на 30.06.2024 р.</b>	95325,14

Підприємство Відкритий недержавний пенсійний фонд "Кремійнь" за ЄДРПОУ  
Територія ГОЛОСІЇВСЬКИЙ за КАТОТТГГ<sup>1</sup>  
Організаційно-правова форма господарювання НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД за КОПФГ  
Вид економічної діяльності НЕДЕРЖАВНЕ ПЕНСІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ за КВЕД  
Середня кількість працівників<sup>2</sup> 0  
Адреса, телефон УКРАЇНА, 03040, М.КИЇВ, ГОЛОСІЇВСЬКИЙ Р-Н, ПР-Т ГОЛОСІЇВСЬКИЙ, БУД. 70, КВ.406, +38 (044)  
2070296

Дата (рік, місяць, число)

Коди		
2024	07	01
33403482		
UA80000000000126643		
940		
65.30		

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

## Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 30 червня 2024 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
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	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	-	-
<b>II. Оборотні активи</b>			
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	1	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	124	127
Гроші та їх еквіваленти	1165	120	136
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	120	136
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>245</b>	<b>264</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>245</b>	<b>264</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
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	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	-	-
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	3	11
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>3</b>	<b>11</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>242</b>	<b>253</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>245</b>	<b>264</b>

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	07	01
33403482		

Підприємство Відкритий недержавний пенсійний фонд "Кремінь"  
(найменування)

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 1 півріччя 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	-	-
<b>Валовий :</b>			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Адміністративні витрати	2130	(8)	(7)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(8)	(7)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	16	12
Інші доходи	2240	18	53
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(26)	(58)
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	-	-

### 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	8	7
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>8</b>	<b>7</b>

### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Сальнікова Т.Г.

Головний бухгалтер

Синозацька Л.М.

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2024	07	01
33403482		

Підприємство Відкритий недержавний пенсійний фонд "Кремінь"  
(найменування)

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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
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	-	(7)
Праці	3105	-	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-	-
Зобов'язань із податків і зборів	3115	-	-
Інші витрачання	3190	-	-
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	-	<b>(7)</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	16	12
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>16</b>	<b>12</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-	-
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>16</b>	<b>5</b>
Залишок коштів на початок року	3405	120	109
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	136	114

Керівник

Сальнікова Т.Г.

Головний бухгалтер

Синозацька Л.М.



Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2024	07	01
33403482		

Підприємство Відкритий недержавний пенсійний фонд "Кремійнь"  
(найменування)

**Звіт про власний капітал**  
за 1 півріччя 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
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Коригування :</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку :</b>									
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін в капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

Керівник Сальнікова Т.Г.

Головний бухгалтер Синозацька Л.М.

**Відкритий недержавний пенсійний фонд  
„Кремінь”**

**ПРИМІТКИ  
ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА 1 ПІВРІЧЧЯ 2024 РОКУ  
СТАНОМ НА 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ**

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## Зміст

<b>1. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО МСБО 26 «ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ПРОГРАМ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ»</b> .....	<b>4</b>
1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат .....	4
1.2. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат .....	4
1.3. Інвестиційний портфель .....	6
1.3.1. Перелік інвестицій у цінні папери .....	6
1.3.2. Кошти на поточному та/або депозитному рахунках у банках .....	6
1.3.3. Дебіторська заборгованість .....	7
1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення .....	7
1.4.1. Інформація про Фонд .....	7
1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду .....	9
<b>2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b>	<b>10</b>
2.1. Ідентифікація фінансової звітності .....	10
2.2. Валюта подання фінансової звітності та функціональна валюта, ступінь округлення .....	10
2.3. Концептуальна основа фінансової звітності .....	11
2.4. Припущення про безперервність діяльності .....	11
2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності .....	11
3.1. База, використана для оцінки активів .....	11
3.2. Суттєві облікові політики .....	12
3.3. <i>Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності</i> .....	18
3.4. <i>Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів</i> .....	18
3.5. <i>Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці</i> .....	18
<b>4. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ</b> .....	<b>18</b>
4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації .....	18
4.2. Основні припущення, оцінки та судження .....	18
4.2.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ .....	18
4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду .....	19
4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів .....	19
4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів .....	19
4.2.5. Використання ставок дисконтування .....	19
4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду .....	20
<b>5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ</b>	<b>20</b>
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю .....	20
5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості ..	21

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості .....	21
<b>6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ .....</b>	<b>22</b>
6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	22
6.2. Фінансові інвестиції.....	22
6.3. Дебіторська заборгованість.....	22
6.4. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення .....	22
6.5. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду.....	22
6.6. Інші фінансові доходи .....	23
6.7. Інші доходи.....	23
6.8. Інші витрати.....	23
6.9. Адміністративні витрати .....	23
6.10. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) .....	23
<b>7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ .....</b>	<b>24</b>
7.1. Операції з пов'язаними сторонами .....	24
7.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання .....	25
7.3. Судові процеси .....	25
7.4. Ризики .....	25
7.4.1. Кредитний ризик .....	25
7.4.2. Ринковий ризик .....	26
7.4.3. Ризик ліквідності.....	27
7.5. Події після звітної дати .....	27

# 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 звітнього періоду станом на 31.12.2023	Дані на кінець звітнього періоду Станом на 30.06.2024
<b>Частина перша (активи недержавного пенсійного фонду)</b>			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках	10	114 364,90	104 364,90
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	20	124 051,91	126 964,03
Акції українських емітентів	30	205,00	205,00
Дебіторська заборгованість (р. 41 ), з них:	40	811,00	660,65
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	41	811,00	660,65
<b>Загальна сума інвестицій фонду (р.010+р.020+р.030+р.040)</b>	<b>50</b>	<b>239432,81</b>	<b>231989,58</b>
Кошти на поточному рахунку	60	5738,66	31 755,59
<b>Загальна вартість активів фонду (р.50+р.60)</b>	<b>70</b>	<b>245171,47</b>	<b>263 950,17</b>
<b>Частина друга (зобов'язання недержавного пенсійного фонду)</b>			
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	80	1 207,63	4 904,03
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	90	1 207,63	4 904,03
Оплата послуг зберігача	100	194,45	789,54
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	110	0	0
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	120	0	0
Інформаційні послуги ДУ"АРІФРУ"	130	0	630,00
<b>Загальна сума зобов'язань фонду (р.80+р.90+р.100+р.110+р.120+р.130)</b>	<b>140</b>	<b>2609,71</b>	<b>11 227,60</b>
<b>Чиста вартість активів фонду (р.70- р.140)</b>	<b>150</b>	<b>242561,76</b>	<b>252 722,57</b>
Кількість одиниць пенсійних активів, од.	160	160 456,7506	160 456,7506
Чиста вартість одиниці пенсійних активів	170	1,51169557586691	1,57501986706691

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

*Одиниця виміру, грн.*

Назва	Код	Дані на початок звітнього періоду, станом на 31.12.2023	Всього за звітний період станом на звітню дату, на 30.06.2024
1	2	3	4
<b>Чиста вартість пенсійних активів на початок звітнього періоду</b>	<b>1</b>	<b>x</b>	<b>242 561,76</b>
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.11+р.12), з них	10	135300,00	0
від учасників, які є вкладниками	11	135300,00	0
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	0	0
Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців	20	0	0

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1	2	3	4
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.31+р.32+р.33), з них	30	39766,45	0
від засновника недержавного пенсійного фонду	31	26116,45	0
від роботодавця - платника	32	13650,00	0
від професійного об'єднання	33	0	0
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.41+р.42), з них	40	0	0
від банку	41	0	0
від іншого недержавного пенсійного фонду	42	0	0
<b>Всього (р.10+р.20+р.30 +р.40)</b>	<b>50</b>	<b>175066,45</b>	<b>0</b>
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.061+р.062)	60	0	0
пенсійні виплати на визначений строк	61	0	0
одноразові пенсійні виплати	62	0	0
<b>Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.060)</b>	<b>70</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.81+р.82):	80	<b>-7277,85</b>	<b>2 912,12</b>
дохід від продажу	81	6266,7	0
переоцінка	82	-13544,55	2 912,12
Акції українських емітентів (р.90+р.91):	90	<b>-952,99</b>	<b>0</b>
дохід від продажу	91	-25,52	0
переоцінка	92	-927,47	0
Списання кредиторської заборгованості	100	0	0
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	110	-8732,26	0
<b>Всього (р.80+р.90+р.100+р.110)</b>	<b>120</b>	<b>-16963,10</b>	<b>2 912,12</b>
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках,	130	74661,51	5 945,43
Дохід від боргових цінних паперів (р.141):	140	<b>96255,30</b>	<b>9 921,15</b>
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	141	96255,30	9 921,15
Дивіденди від (р.151+р.152):	150	248,85	0
акцій українських емітентів	151	248,85	0
акцій іноземних емітентів	152	0	0
<b>Всього (р.130+р.140+р.150)</b>	<b>160</b>	<b>171165,66</b>	<b>15 866,58</b>
Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	170	0	0
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.181+р.182+р.183) з них:	180	39825,62	3 696,40
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	181	38225,62	3 696,40
рекламні послуги	182	0	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	183	1600,00	0
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	190	39587,52	3 696,40
Оплата послуг зберігача	200	6368,02	595,09
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	210	0	0
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.221), з них:	220	926,09	0

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1	2	3	4
Послуги інвестиційних фірм	221	926,09	0
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з НПЗ (з розбивкою за видами)	230	0	630,00
Інформаційні послуги АРІФРУ	231	0	630,00
<b>Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 231)</b>	<b>240</b>	<b>86707,25</b>	<b>8 617,89</b>
<b>Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 120 + р. 160) - р. 240</b>	<b>250</b>	<b>67495,31</b>	<b>10 160,81</b>
<b>Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина 1 р.050-р.70+р.250)</b>	<b>2</b>	x	<b>252 722,57</b>
<b>Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)</b>	<b>3</b>	x	<b>10 160,81</b>
<b>Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду, %)</b>	<b>4</b>	x	<b>4.18</b>

### 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 30.06.2024	Частка у загальній балансовій вартості активів недержавних пенсійних фондів, %
Акція проста	ПАТ "Донбасенерго"	UA4000080675	10	205,00	0,0777
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000227656	17	18968,51	7,1864
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000228449	15	15561,77	5,8957
Облігація внутрішніх державних позик України довгострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000204150	87	92433,75	35,0194

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

Вид рахунку	Сума коштів у гривнях (еквівалент) станом на 30.06.2024	Назва валюти	Найменування банку	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
Поточний	31755,59	Гривня	АТ "УКРСИББАНК"	12,0309
Поточний	0,00	Гривня	АТ "УКРСИББАНК"	0,0000
Депозитний	1 966,83	Гривня	АБ "УКРГАЗБАНК"	0,7452
Депозитний	5 700,00	Гривня	АБ "УКРГАЗБАНК"	2,1595
Депозитний	6 200,00	Гривня	АБ "УКРГАЗБАНК"	2,3489

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Депозитний	1 500,00	Гривня	АТ "Ідея Банк"	0,5683
Депозитний	2 500,00	Гривня	АТ "Ідея Банк"	0,9471
Депозитний	18 000,00	Гривня	АТ "Ідея Банк"	6,8195
Депозитний	1 000,00	Гривня	АТ "Ідея Банк"	0,3789
Депозитний	6 220,00	Гривня	АТ "ОЩАДБАНК"	2,3565
Депозитний	15 970,00	Гривня	АТ "ОЩАДБАНК"	6,0504
Депозитний	22 300,00	Гривня	АТ "КомІнБанк"	8,4486
Депозитний	6 508,07	Гривня	АТ «ТАСКОМБАНК»	2,4656
Депозитний	16 500,00	Гривня	АТ «ТАСКОМБАНК»	6,2512

### 1.3.3. Дебіторська заборгованість

Найменування дебітора	Предмет заборгованості	Загальна вартість, грн., станом на 30.06.2024	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
АБ "УКРГАЗБАНК"	Нараховані, але не сплачені відсотки	9,67	0,0037
АБ "УКРГАЗБАНК"	Нараховані, але не сплачені відсотки	28,03	0,0106
АБ "УКРГАЗБАНК"	Нараховані, але не сплачені відсотки	40,66	0,0154
АТ "Ідея Банк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	0,59	0,0002
АТ "Ідея Банк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	0,99	0,0004
АТ "Ідея Банк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	7,38	0,0028
АТ "Ідея Банк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	0,45	0,0002
АТ "ОЩАДБАНК"	Нараховані, але не сплачені відсотки	25,49	0,0097
АТ "ОЩАДБАНК"	Нараховані, але не сплачені відсотки	65,45	0,0248
АТ "КомІнБанк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	219,34	0,0831
АТ «ТАСКОМБАНК»	Нараховані, але не сплачені відсотки	80,02	0,0303
АТ «ТАСКОМБАНК»	Нараховані, але не сплачені відсотки	182,58	0,0692

### 1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

#### 1.4.1. Інформація про Фонд

##### Найменування Фонду:

повне: ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «КРЕМІНЬ»;

скорочене: ВВПФ „Кремінь”;

##### Юридичний статус Фонду

Відкритий недержавний пенсійний фонд „Кремінь” (далі – Фонд) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації. Фонд був створений рішенням засновника Фонду. Дата первинної реєстрації Фонду: 04.10.2005 року.

Ідентифікаційний код юридичної особи (Фонду): 33403482.

Місцезнаходження Ради Фонду: 03040, місто Київ, пр. Голосіївський, будинок 70, офіс 406.

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

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

Фонд включено до реєстру недержавних пенсійних фондів.

##### Засновники Фонду:

Станом на 30.06.2024 року єдиним засновником Фонду є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА "АЛЬТЕРА ФІНАНС" (Код



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЄДРПОУ 33744770, місцезнаходження: Україна, 03040, місто Київ, пр. Голосіївський, будинок 70, офіс 406).

### **Мета діяльності Фонду**

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

### **Предмет діяльності Фонду**

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

### **Органи управління Фонду**

Вищим органом Фонду є загальні збори його засновників.

Органом управління Фонду є Рада Фонду. Станом на 30.06.2024 року рада Фонду складалась з 5 осіб: Гарагуля Сергій Іванович (Голова Ради), Келембет Ірина Ігорівна (секретар Ради), Федін Олег Михайлович, Сідорова Тетяна Анатоліївна, Шрамко Ельвіра Пилипівна. Протягом 1 півріччя 2024 року змін у складі ради Фонду не було.

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

Створення інших органів управління Фонду заборонено.

### **Фінансові установи, що обслуговують Фонд:**

Адміністратор Фонду - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ" (надалі Адміністратор). Адміністратор Фонду виконує свої обов'язки на підставі договору про адміністрування недержавного пенсійного фонду № 00000105КА від 18.01.2005 року. Ліцензія на провадження 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 за ЄДРПОУ 32800088. Місцезнаходження Адміністратора Фонду: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 23, літ. «А», контактний телефон +38 (044) 207- 02-97

Компанія з управління активами – Приватне акціонерне товариство «Компанія з управління активами «Альтера Ессет Менеджмент» (надалі КУА). Компанія з управління активами виконує свої обов'язки на підставі договору про управління активами недержавного пенсійного фонду № КУА-10/07 від 11.07.2007 р. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), серія АВ, № 617849, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 06.04.2012 р. відповідно до рішення № 255 від 26.03.2012 р. Термін дії ліцензії: з 07.04.2012 р. - необмежений.

Код за ЄДРПОУ 32658026. Місцезнаходження Компанії з управління активами Фонду: 03040, м. Київ, проспект Голосіївський, 70, офіс 403, контактний телефон +38 (044) 227-50-05

Банк-зберігач - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРСИББАНК". Банк-зберігач виконує свої обов'язки на підставі договору про обслуговування недержавного пенсійного фонду зберігачем № 230713-ПФ-032936 від 11.09.2014 р. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності, діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, серія АЕ, № 286558, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 08.10.2013 р. Термін дії ліцензії: з 12.10.2013 р. - необмежений.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Код за ЄДРПОУ 09807750. Місцезнаходження Банка-Зберігача Фонду: 04070, місто Київ, вулиця Андріївська, будинок 2/12, контактний телефон + 380 (44) 590-06-90.

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

### **1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду**

#### ***Працедавці та вкладники Фонду***

Працедавцями Фонду є 3 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.

#### ***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 30.06.2024 р. становить 30 осіб.

#### ***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. Вкладники фізичні особи можуть робити внески як фіксовані суми, при цьому мінімальний розмір внеску не встановлений. Розмір внесків визначений у пенсійному контракті.

#### ***Умови припинення пенсійної програми***

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

Вкладник фізична особи може у будь-який момент припинити сплачувати внески до Фонду та перевести свої накопичення до іншого відкритого недержавного пенсійного фонду за власним вибором.

#### ***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 письмової формі. Учасникам по такому контракту надається примірник, який включає їх особисті дані.

#### ***Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування***

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

Фонд використовує дві пенсійні схеми:

Пенсійна схема № 1 «Корпоративна»

Пенсійна схема № 2 «Приватна»

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

Порядок внесення змін до пенсійних схем та їх скасування визначений статутом Фонду відповідно до діючого законодавства. Цей порядок зазначається також у пенсійному контракті та додатках до нього.

#### ***Пенсійні внески до Фонду***

Пенсійні внески – грошові кошти, сплачені вкладником до Фонду в розмірі та порядку, установленому пенсійним контрактом, укладеним з Фондом згідно з умовами обраної пенсійної схеми. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується. Пенсійні внески сплачуються лише в національній валюті України, а у випадках, передбачених законодавством України, в іноземній валюті за офіційним обмінним курсом Національного банку України, що діяв на

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

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

### ***Пенсійні 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 12.12.2012 року (протокол № 9) 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**

Відповідно МСБО 1 «Подання 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 фінансової звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

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

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## 2.3. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою проміжної фінансової звітності Фонду за 1 півріччя 2024 року, що закінчилося 30 червня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена проміжна фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації у 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 2023 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 півріччя 2024 року для подання до органів ДФС та Статистики було затверджено на засіданні Ради Фонду 22 липня 2024 року (Протокол № 4).

## 3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

### 3.1. База, використана для оцінки активів

Інвестиції Фонду відображаються за справедливою вартістю. Щодо ринкових цінних паперів, тобто тих, операції з якими відбуваються з достатньою частотою та в достатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі, то справедливою вартістю є ринкова ціна. Щодо цінних паперів, для яких активний ринок відсутній, справедлива вартість розраховується з використанням інших методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань на неактивних ринках або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ринкова вартість належних Фонду цінних паперів, що обертаються більш як на одному організаторі торгівлі, для розрахунку вартості активів оцінюється на дату розрахунку вартості активів за біржовим курсом на основному (найсприятливішому) ринку.

Стосовно інвестицій, щодо яких оцінити справедливую 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 справедливую вартість яких неможливо, у кожному випадку здійснюється розкриття причин того, чому не використовується справедлива вартість.

### 3.2. Суттєві облікові політики

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

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

3.2.2. Облікова політика Фонду встановлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

У 2017 році з метою впорядкування і одноманітного застосування норм Міжнародних стандартів фінансової звітності і податкового законодавства України Радою Фонду були внесені зміни до Облікової політики Фонду у частині визнання доходів і витрат від зміни чистої вартості активів Фонду.

Відповідно до пункту 1 статті 51 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного фонду дорівнює чистій вартості активів пенсійного фонду, а сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику фонду, визначається шляхом множення кількості одиниць пенсійних активів фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду, на чисту вартість одиниці пенсійних активів фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду. Тобто, зміна чистої вартості активів є зміною суми пенсійних коштів недержавного пенсійного фонду, а отже зміною розміру коштів, що належать кожному учаснику фонду і підлягають виплаті останньому у визначений час. Отже і за своєю суттю, і відповідно до порядку відображення у фінансовій звітності, пенсійні кошти є фінансовими зобов'язаннями, що носять довгостроковий характер, тобто фінансовими інструментами, а зміна їх розміру призводить або до збільшення витрат (збільшення зобов'язань відповідно до Концептуальної основи МСФЗ пенсійного фонду або до збільшення доходу (зменшення зобов'язань).

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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

фінансових інструментів”. При цьому, зменшення суми чистих активів відображено як збільшення доходів, а збільшення суми чистих активів як зменшення витрат.

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

3.2.3. 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. 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.

3.2.4. Звітним періодом є 1 півріччя 2024 року, тобто період з 01 січня по 30 червня звітного року.

3.2.5. Функціональною валютою вважається українська гривня.

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

3.2.7. 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.

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

### 3.2.9. Пенсійні активи

#### *Грошові кошти та їх еквіваленти*

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках та строкових депозитів.

До грошових коштів також прирівнюються кошти, депоновані (блоковані) на торгових рахунках та призначені для покриття операцій купівлі на ринку заявок фондової біржі.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

У разі призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації або прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

#### *Депозити (крім депозитів до запитання)*

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

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

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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Винятком, коли номінальна вартість депозиту може не дорівнювати його справедливій вартості, може бути суттєва відмінність відсоткової ставки, передбаченої депозитним договором, від поточних ринкових ставок за подібними депозитами, у результаті чого дисконтовані грошові потоки за різними ставками можуть суттєво відрізнятись.

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

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

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

Зміни справедливої вартості депозитів можливі у випадку суттєвих коливань (підвищення або зниження) поточних ринкових відсоткових ставок подібних депозитів.

У разі виникнення таких коливань здійснюється перерахунок справедливої вартості депозитів, а зміна справедливої вартості визнається у прибутку (збитку) звітного періоду.

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

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

Подальша оцінка депозитів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ.

### ***Боргові цінні папери***

Відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» до складу активів пенсійного фонду в боргових цінних паперах належать облігації.

Облігація – це цінний папір, що посвідчує внесення його першим власником грошей, визначає відносини позики між власником облігації та емітентом, підтверджує зобов'язання емітента повернути власникові облігації її номінальну вартість у передбачений проспектом емісії (для державних облігацій України – умовами їх розміщення) строк та виплатити дохід за облігацією, якщо інше не передбачено проспектом емісії (для державних облігацій України – умовами їх розміщення).

Боргові цінні папери визнаються у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Фонд стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів.

Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості боргових цінних паперів, які придбаваються, визнається прибуток (збиток) при первісному визнанні.

Борговий цінний папір повинен бути нескасовно призначений як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, яку інколи називають «неузгодженістю обліків», що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

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

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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

розрахованої при визначенні справедливої вартості такої облігації, 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.

### **Інструменти капіталу**

Інструменти капіталу – це будь-які контракти, які засвідчують залишкову частку в активах суб'єкта господарювання після вирахування всіх його зобов'язань.

До інструментів капіталу відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Акція – це іменний цінний папір, який посвідчує майнові права його власника (акціонера), що стосуються акціонерного товариства, у тому числі право на отримання частини прибутку акціонерного товариства у вигляді дивідендів та право на отримання частини майна акціонерного товариства у разі його ліквідації, право на управління акціонерним товариством, а також немайнові права, передбачені Цивільним кодексом України та законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств, і законодавством про інститути спільного інвестування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розглядає акції як інвестиції в інструменти капіталу.

Інструменти капіталу визнаються у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Фонд стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів.

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості придбаних інструментів капіталу, різниця визнається як прибуток (збиток) при первісному визнанні.

Витрати на придбання інструментів капіталу визнаються витратами періоду і не включаються до первісної справедливої вартості інструментів капіталу.

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

Ринкова вартість належних Фонду інструментів капіталу оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо інструменти капіталу мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, то під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього інструменту капіталу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. Якщо свідчень на



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

користь протилежного положення немає, ринок, на якому Фонд зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Оцінка інструментів капіталу, що входять до складу активів Фонду та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю. Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Фонд визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки або залучає до оцінки незалежного оцінювача. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент провадить діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Інструменти капіталу іноземних емітентів, що перебувають в обігу та пройшли лістинг на одній з провідних іноземних бірж, зазначеній у ст. 47 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», оцінюються за біржовим курсом (ціною закриття біржового торгового дня), визначеним цією біржою на дату оцінки активів НПФ.

Справедлива вартість цінних паперів емітентів, обіг яких зупинений, дорівнює нулю.

### ***Дебіторська заборгованість***

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який є контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

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

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

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

### ***3.2.10. Зобов'язання***

У Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ в редакції 2020 р. змінено визначення активу, зобов'язання, власного капіталу та доходів та витрат.

*Зобов'язання* — це теперішній обов'язок суб'єкта господарювання передати економічний ресурс унаслідок минулих подій.

Зобов'язання існує в разі одночасного виконання всіх трьох критеріїв: а) суб'єкт господарювання має обов'язок; б) обов'язок передбачає передання економічного ресурсу; та в) обов'язок є теперішнім обов'язком, що існує внаслідок минулих подій.

*Поточні зобов'язання* – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

– Фонд сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

– Фонд не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання упродовж щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

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

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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 3.2.11. Доходи

Відповідно до Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ в редакції 2020 р. Дохід — це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

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

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

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

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

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Фонду, що приносять відсотки та дивіденди, визнається у прибутку або збитку, якщо: є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надходять до Фонду, або можна достовірно оцінити суму доходу.

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

Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Сума доходу, яка виникає в результаті операції, як правило, визначається шляхом угоди між суб'єктом господарювання та покупцем або користувачем активу. Вона оцінюється за справедливою вартістю отриманої компенсації або компенсації, яка має бути отримана з урахуванням суми будь-якої торговельної знижки чи знижки з обсягу, що надається суб'єктом господарювання.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Фонду, що приносять відсотки та дивіденди, визнається на такій основі:

а) відсотки визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка – це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів упродовж очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до його балансової вартості. У разі розміщення депозитів на звичайних умовах ефективна ставка відсотка відповідає номінальній. Незвичайними умовами розміщення депозитів є суттєве відхилення номінальної ставки відсотка від ставок за подібними депозитами;

б) дивіденди визнаються, коли встановлюється право Фонду на їх отримання.

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

### 3.2.12. Витрати

Відповідно до Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ в редакції 2020 р. *Витрати* – це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

### **3.3. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

Питання, не врегульовані обліковою політикою Фонду, регулюються відповідно до МСФЗ та чинного законодавства України.

### **3.4. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів**

Затверджена облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному кварталі.

### **3.5. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці**

У 1 півріччі 2024 року добровільні зміни до облікової політики не вносились.

За звітний період облікова політика застосовувалась послідовно до всіх операцій.

Зміни і доповнення до облікової політики Фонду можуть бути внесені виключно якщо:

а) вимагається МСФЗ, або

б) призводить до того, що фінансова звітність не надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання.

## **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. Адміністратор Фонду максимально перевів обслуговування Фонду, його вкладників та учасників у змішаний режим в залежності від безпекової ситуації.

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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

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

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

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

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

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

### 4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду

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

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

### 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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

використовуватись індивідуальні ставки дисконтування в залежності від терміну погашення та дохідності окремого фінансового інструменту.

### 4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду

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

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

## 5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

<i>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</i>	<i>Методики оцінювання</i>	<i>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</i>	<i>Вихідні дані</i>
Грошові кошти та їх Еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків (якщо депозит розміщений за ставками, які значно відрізняються від ринкових). Якщо депозит розміщений за ринковими ставками, то подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює його номінальній вартості.	Дохідний, Ринковий	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами, офіційні курси НБУ для іноземної валюти
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю,	Ринковий	Офіційні біржові курси



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

	яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки		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

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

*Одиниця виміру, тис. грн.*

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання)		2 рівень (вхідні дані, (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано)		3 рівень (вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі)		Усього:	
	30.06.24	31.12.23	30.06.24	31.12.23	30.06.24	31.12.23	30.06.24	31.12.23
Грошові кошти та їх еквіваленти	32	6	–	–	–	–	32	6
Депозити (крім депозитів до запитання)	104	114	–	–	–	–	104	114
Боргові цінні папери	127	124	–	–	–	–	127	124
Інструменти капіталу	–	–	–	–	–	–	–	–
Дебіторська заборгованість	1	-	-	1	–	–	1	1
Поточні зобов'язання	11	-	-	3	–	–	11	3

### 5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

#### 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (30.06.2024 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2024 р.)
Грошові кошти в національній валюті на поточних рахунках	32	6
Грошові кошти в національній валюті на депозитних рахунках	104	114
<b>Всього</b>	<b>136</b>	<b>120</b>

#### 6.2. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (30.06.2024 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2024 р.)
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	127	124
• номіновані у гривні	127	124
Акції українських емітентів	0	0
<b>Всього</b>	<b>127</b>	<b>124</b>

#### 6.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахункам з нарахованих доходів	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (30.06.2024 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2024 р.)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у вигляді відсотків по депозитам в національній валюті	1	1
<b>Всього</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

#### 6.4. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення

Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (30.06.2024 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2024 р.)
Кредиторська заборгованість за послуги обслуговуючим Фонд компаніям	11	3
<b>Всього</b>	<b>11</b>	<b>3</b>

#### 6.5. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду

	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (30.06.2024 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2024 р.)
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	253	242
<b>Всього</b>	<b>253</b>	<b>242</b>

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## 6.6. Інші фінансові доходи

Фінансові доходи	Поточний звітний період, тис. грн.		Порівняльний звітний період, тис. грн.	
	За квартал	Наростаючим підсумком з початку року	За квартал	Наростаючим підсумком з початку року
	01.04.2024-30.06.2024	1 півріччя 2024 року	01.04.2023-30.06.2023	1 півріччя 2023 року
Нараховані відсотки по депозитах	3	6	3	5
Нарахований купонний дохід по облігаціях внутрішньої державної позики	1	10	0	7
<b>Всього</b>	<b>4</b>	<b>16</b>	<b>3</b>	<b>12</b>

## 6.7. Інші доходи

Інші доходи	Поточний звітний період, тис. грн.		Порівняльний звітний період, тис. грн.	
	За квартал	Наростаючим підсумком з початку року	За квартал	Наростаючим підсумком з початку року
	01.04.2024-30.06.2024	1 півріччя 2024 року	01.04.2024-30.06.2024	1 півріччя 2024 року
Дохід від дооцінки цінних паперів, в т.ч.	7	14	13	32
• облігацій внутрішньої державної позики	7	14	13	32
Дохід від зміни вартості довгострокових зобов'язань	2	4	4	21
<b>Всього</b>	<b>9</b>	<b>18</b>	<b>17</b>	<b>53</b>

## 6.8. Інші витрати

Інші витрати	Поточний звітний період, тис. грн.		Порівняльний звітний період, тис. грн.	
	За квартал	Наростаючим підсумком з початку року	За квартал	Наростаючим підсумком з початку року
	01.04.2024-30.06.2024	1 півріччя 2024 року	01.04.2024-30.06.2024	1 півріччя 2024 року
Втрати від уцінки цінних паперів, в т.ч.	2	12	3	27
• облігацій внутрішньої державної позики	2	12	3	27
Витрати від зміни вартості довгострокових зобов'язань	7	14	13	31
<b>Всього</b>	<b>9</b>	<b>26</b>	<b>16</b>	<b>58</b>

## 6.9. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати	Поточний звітний період, тис. грн.		Порівняльний звітний період, тис. грн.	
	За квартал	Наростаючим підсумком з початку року	За квартал	Наростаючим підсумком з початку року
	01.04.2024-30.06.2024	1 півріччя 2024 року	01.04.2024-30.06.2024	1 півріччя 2024 року
Витрати на оплату послуг обслуговуючих Фонд компаній	4	8	4	7

## 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



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 півріччя 2024 року	Порівняльний звітний період, тис. грн. 1 півріччя 2023 року
<b>Витрачання на оплату:</b>			
<b>Товарів (робіт, послуг), із них:</b>	<b>3100</b>	<b>0</b>	<b>-7</b>
- послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду, послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду, послуг із зберігання активів недержавного пенсійного фонду		0	-7
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>0</b>	<b>-7</b>

**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 півріччя 2024 року	Порівняльний звітний період, тис. грн. 1 півріччя 2023 року
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	<b>3200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Надходження від отриманих відсотків	<b>3215</b>	<b>16</b>	<b>12</b>
- за депозитними рахунками		6	4
- купонів за ОВДП		10	8
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	<b>3255</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>16</b>	<b>12</b>

**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 півріччя 2024 року	Порівняльний звітний період, тис. грн. 1 півріччя 2023 року
Інші надходження	<b>3340</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- пенсійні внески		0	0
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>16</b>	<b>5</b>
<b>Залишок коштів на початок року</b>	<b>3405</b>	<b>120</b>	<b>109</b>
<b>Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів</b>	<b>3410</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>3415</b>	<b>136</b>	<b>114</b>

Залишки грошових коштів станом на 30.06.2024 року та станом на 01.01.2024 року також представлені у Примітці 6.1.

## 7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

### 7.1. Операції з пов'язаними сторонами

На вимогу п. 18 МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» якщо суб'єкт господарювання здійснював операції з пов'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, він повинен розкрити інформацію про характер відносин з пов'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції та залишки

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Станом на 30.06.2024 року пов'язаними особами Фонду, які могли вплинути на діяльність Фонду, були особи, визначені у п. 1.4.1., а саме :

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

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

Операцій між Фондом та членами ради Фонду та/або Засновниками Фонду протягом 1 півріччя 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.

### **7.3. Судові процеси**

Станом на 30.06.2024 року та протягом 1 півріччя 2024 року Фонд не приймав 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.

Крім того, Законом «Про недержавне пенсійне забезпечення» встановлені обмеження щодо інвестування пенсійних коштів в різні фінансові інструменти.

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## Кредитний ризик: підсумкові кількісні дані на 30.06.2024 року

Одиниця виміру, тис. грн.

Активи	30.06.2024, тис.грн.	Частка від активів, %	31.12.2023, тис.грн.	Частка від активів, %
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	127	48,11	124	50,61

Інвестування в облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, є умовно-безризиковим активом, тому тут мінімізація можлива тільки шляхом диверсифікації серій облігацій. На звітну дату у складі активів фонду було 3 серії облігацій, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України.

### 7.4.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний 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 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).

Враховуючі невеликий обсяг інвестицій Фонду в акції українських емітентів, то інші цінові ризики по цих цінних паперах для Фонду несуттєві.

#### *Відсотковий ризик.*

Це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Фонд усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись, і це впливатиме на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, Фонд контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній та іноземній валютах з фіксованою відсотковою ставкою.

Фонд здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Фонд має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Тип активу	30.06.2024 р.	31.12.2023 р.
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, тис.грн.	127	124
Частка в активах Фонду, %	48,11	50,61
Депозитні рахунки в гривні, тис.грн.	104	114
Частка в активах Фонду, %	39,39	46,53
<b>РАЗОМ, тис.грн.</b>	<b>231</b>	<b>238</b>
<b>Частка в активах Фонду, %</b>	<b>87,50</b>	<b>97,14</b>

### 7.4.3. Ризик ліквідності

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

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

Протягом 1 півріччя 2024 року Фонду не надходили заяви від учасників, які вимагали б виконувати операції перед учасниками по здійсненню пенсійних виплат. Станом на 30.06.2024 року Фонд має прострочені зобов'язання по сплаті винагороди обслуговуючих компаній (КУА, Адміністратор, Зберігач). Слід зазначити, що надходжень на рахунок Фонду цілком достатньо для погашення поточних зобов'язань. У разі необхідності Фонд може перевести значну частину активів у грошові кошти менше ніж за 5 днів.

### 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 заходи для мінімізації впливу таких подій на Фонд.

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 півріччя 2024 року, що закінчилося 30 червня 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