

Дані про діяльність недержавного пенсійного фонду за 3 квартал 2025 року

станом на 30.09.2025 року

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

Загальна кількість учасників пенсійного фонду станом на 30.09.2025 р., (осіб)	1477
Загальна кількість вкладників - фізичних осіб станом на 30.09.2025 р., (осіб)	1249
Загальна кількість вкладників - юридичних осіб станом на 30.09.2025 р., (осіб)	5
Загальна кількість вкладників - юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців, що сплачують пенсійні внески на користь учасників пенсійного фонду	5
Загальна сума сплачених пенсійних внесків до НПФ станом на 30.09.2025 р., грн.	8082516,05
Загальна сума переведених пенсійних коштів до НПФ станом на 30.09.2025 р., грн.	725084,93
Загальна сума пенсійних виплат станом на 30.09.2025 р., грн.	2364266,67
Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк станом на 30.09.2025 р., грн.	78342,13
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат станом на 30.09.2025 р., грн.	2285924,54
Загальна сума переведених пенсійних коштів з пенсійного фонду станом на 30.09.2025 р., грн.	591396,9
Загальна кількість осіб, що отримують виплати станом на 30.09.2025 р.	128
Кількість учасників пенсійного фонду, які отримують пенсію на визначений строк станом на 30.09.2025 р.	2
Кількість учасників пенсійного фонду, за рахунок коштів яких було здійснено пенсійні виплати одноразово станом на 30.09.2025 р.	126
Чиста вартість активів станом на початок періоду (на 30.06.2025 року), грн.	10001724,57
Чиста вартість активів станом на кінець періоду (на 30.09.2025 рік), грн.	10802342,07
Зміна чистої вартості активів пенсійного фонду за 3 квартал 2025 року (%)	8,00

Чиста вартість одиниці пенсійних активів станом на початок періоду (на 30.06.2025 р.), грн.	4,02131041259163
Чиста вартість одиниці пенсійних активів станом на кінець періоду (на 30.09.2025 р.), грн.	4,21286149046373
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів за 3 квартал 2025 року, (%)	4,76
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів станом на 30.09.2025 р.	3782801,01

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА"** за ЄДРПОУ
Територія **ДНІПРОВСЬКИЙ** за КАТОТТГ¹
Організаційно-правова форма господарювання **НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД** за КОПФГ
Вид економічної діяльності **НЕДЕРЖАВНЕ ПЕНСІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ** за КВЕД
Середня кількість працівників² **0**
Адреса, телефон **02002, м.Київ, вул. Микільсько-Слобідська, будинок, 4Г/16, 8 (044) 207-02-94**

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Коди		
2025	10	01
35822572		
UA80000000000479391		
940		
65.30		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 30 вересня 2025 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	-	-
за виданими авансами		-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	43	22
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	6 412	7 395
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 675	3 427
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	2 675	3 427
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	9 131	10 845
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	9 131	10 845

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-

Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	38	43
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	36	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	74	43
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	9 057	10 802
Баланс	1900	9 131	10 845

Директор ТОВ "ВСЕАПФ"

Сальнікова Т.Г.

Головний бухгалтер ТОВ "ВСЕАПФ"

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.

Квитанція № 2		
Платник податків:	35822572	
	(код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта)	
	ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА"	
	(найменування або прізвище, ім'я, по батькові)	
	(адреса електронної пошти (E-mail))	
Документ:		
	(код форми документу)	
	Ф1. Баланс	
	(назва документу звітності)	
	800040035822572S010011510000001092025.XML	
	(ім'я файлу)	
	(стан документа)	
	9 Місяців,2025 р. 2025	
	(назва звітного періоду) (звітний рік)	
	..	
	(граничний термін подання (для уточнюючих не зазначається))	
Підписи документа:	(зазначається лише в залежності від статусу особи платника податків та складу посадових осіб, що мають право підпису):	
печатка:		
	(код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта)	(найменування або прізвище, ім'я, по батькові)
Керівник або фізична особа – платник податку, або співробітник з правом підпису ПН	(РНОКПП або серія та номер паспорта)	(прізвище, ім'я, по батькові)
бухгалтер:	(РНОКПП або серія та номер паспорта)	(прізвище, ім'я, по батькові)
Результат обробки:	Документ доставлено до	
	(код органу ДФС України)	
	(назва органу ДФС України)	
	Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України. Кваліфіковані електронні підписи перевірено. Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково. Попередження: Попередження: проставте Середню кількість працівників.	
	20.10.2025 11:13:29	
	(дата) (час)	
	Реєстраційний №	9002252484
Виявлені помилки:		
-		
Відправник:	Система електронного звітування органів державної статистики України	
	(інформація про відправника)	

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	Коди		
	2025	10	01
	35822572		

Підприємство ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 9 місяців 2025 р.

Форма №2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 639	1 180
Адміністративні витрати	2130	(354)	(280)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(1 056)	(753)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	229	147
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	350	246
Інші доходи	2240	9 238	8 097
Фінансові витрати	2250	-	(107)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(9 817)	(8 383)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

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

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	1 410	1 033
Разом	2550	1 410	1 033

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	-	-

Директор ТОВ "ВСЕАПФ"

Сальнікова Т.Г.

Головний бухгалтер ТОВ "ВСЕАПФ"

Синозацька Л.М.

Квитанція № 2	
Платник податків:	35822572 (код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта) ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА" (найменування або прізвище, ім'я, по батькові) (адреса електронної пошти (E-mail))
Документ:	 (код форми документа) Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах) (назва документа звітності) 800040035822572S010021510000001092025.XML (ім'я файлу) (стан документа) 9 Місяців, 2025 р. 2025 (назва звітного періоду) (звітний рік) .. (граничний термін подання (для уточнюючих не зазначається))
Підписи документа:	(зазначається лише в залежності від статусу особи платника податків та складу посадових осіб, що мають право підпису): печатка: (код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта) (найменування або прізвище, ім'я, по батькові) Керівник або фізична особа – платник податку, або співробітник з правом підпису ПН (РНОКПП або серія та номер паспорта) (прізвище, ім'я, по батькові) бухгалтер: (РНОКПП або серія та номер паспорта) (прізвище, ім'я, по батькові)
Результат обробки:	Документ доставлено до (код органу ДФС України) (назва органу ДФС України) Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України. Кваліфіковані електронні підписи перевірено. Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково. 20.10.2025 11:13:28 (дата) (час) Реєстраційний № 9002252477
Виявлені помилки:	-
Відправник:	Система електронного звітування органів державної статистики України (інформація про відправника)

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2025	10	01
35822572		

Підприємство ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 9 місяців 2025 р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(386)	(308)
Праці	3105	-	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-	-
Зобов'язань із податків і зборів	3115	-	-
Інші витрачання	3190	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(386)	(308)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	3 522	2 881
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	362	174
дивідендів	3220	9	9
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(4 181)	(3 234)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(288)	(170)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	1 245	758
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	(402)	(282)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	843	476
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	169	(2)
Залишок коштів на початок року	3405	2 675	2 311
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	583	426
Залишок коштів на кінець року	3415	3 427	2 735

Директор ТОВ "ВСЕАПФ"
Головний бухгалтер ТОВ "ВСЕАПФ"

Сальнікова Т.Г.
Синозацька Л.М.

Квитанція № 2	
Платник податків:	35822572 (код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта) ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА" (найменування або прізвище, ім'я, по батькові) (адреса електронної пошти (E-mail))
Документ:	(код форми документу) Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (назва документу звітності) 800040035822572S010031110000001092025.XML (ім'я файлу) (стан документа) 9 Місяців,2025 р. 2025 (назва звітного періоду) (звітний рік) .. (граничний термін подання (для уточнюючих не зазначається))
Підписи документа:	(зазначається лише в залежності від статусу особи платника податків та складу посадових осіб, що мають право підпису): печатка: Керівник або фізична особа – платник податку, або співробітник з правом підпису ПН бухгалтер: (код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта) (найменування або прізвище, ім'я, по батькові) (РНОКПП або серія та номер паспорта) (прізвище, ім'я, по батькові) (РНОКПП або серія та номер паспорта) (прізвище, ім'я, по батькові)
Результат обробки:	Документ доставлено до (код органу ДФС України) (назва органу ДФС України) Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України. Кваліфіковані електронні підписи перевірено. Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково. 20.10.2025 11:13:30 (дата) (час) Реєстраційний № 9002252487
Виявлені помилки:	-
Відправник:	Система електронного звітування органів державної статистики України (інформація про відправника)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2025	10	01
35822572		

Підприємство ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА"
(найменування)

Звіт про власний капітал
за 9 місяців 2025 р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

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

Директор ТОВ "ВСЕАФ" Сальнікова Т.Г.
Головний бухгалтер ТОВ "ВСЕАФ" Синозацька Л.М.

**ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД
„ПОКРОВА”**

**ПРИМІТКИ
ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 9 МІСЯЦІВ 2025 РОКУ
СТАНОМ НА 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Зміст

1. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО МСБО 26 «ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ПРОГРАМ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ»	4
1.1.Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат	4
1.2.Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат	5
1.3. Інвестиційний портфель	7
1.3.1. Перелік інвестицій у цінні папери.....	7
1.3.2. Кошти на поточному та/або депозитному рахунках у банках.....	9
1.3.3. Перелік інвестицій у банківські метали.....	9
1.3.4. Дебіторська заборгованість.....	9
1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення.....	9
1.4.1. Інформація про Фонд.....	9
1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду.....	11
2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ 13	
2.1. Ідентифікація фінансової звітності	13
2.2.Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	13
2.3.Концептуальна основа фінансової звітності	13
2.4. Припущення про безперервність діяльності	13
2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності	14
3. Суттєві положення облікової політики	14
3.1. Суттєві облікові політики	14
3.2. Активи, база використана для оцінки активів.....	15
3.2.1. Визнання та класифікація активів	15
3.2.2. Первісна оцінка активів.....	15
3.2.3. Подальша оцінка активів.....	15
3.2.4. Класифікація активів і зобов'язань на довгострокові та поточні.....	17
3.2.5. Зобов'язання – визнання, класифікація та оцінка.....	18
3.2.6. Доходи та витрати.....	18
4. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ ТА ПРИПУЩЕННЯ	20
4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації	20
4.2. Основні припущення, оцінки та судження.....	20
4.2.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	20
4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду.....	21
4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	21
4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	21
4.2.5. Використання ставок дисконтування.....	21
4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду	22

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	22
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	22
5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості ..	23
5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості	23
За 9 місяців 2025 р. переміщень між рівнями ієрархії не було.	23
5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	23
6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ..	24
6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти	24
6.2. Фінансові інвестиції.....	24
6.3. Дебіторська заборгованість.....	24
6.4. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення	25
6.5. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	25
6.6. Інші фінансові доходи	25
6.7. Інші доходи.....	25
6.8. Інші операційні доходи	26
6.9. Інші операційні витрати	26
6.10. Фінансові витрати	26
6.11. Інші витрати.....	26
6.12. Адміністративні витрати	27
6.13. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	27
7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ	28
7.1. Операції з пов'язаними сторонами	28
7.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання	28
7.3. Судові процеси.....	29
7.4. Ризики	29
7.4.1. Кредитний ризик	29
7.4.2. Ринковий ризик	30
7.4.3. Ризик ліквідності.....	31
7.5. Події після звітної дати	32

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

1.1.Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат

Одиниця виміру, грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду, 31.12.2024	Дані на кінець звітного періоду, 30.09.2025
Частина перша (активи недержавного пенсійного фонду)			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках	10	1 117 323,08	1 329 834,45
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	20	4 557 004,32	5 156 975,92
Облігації українських емітентів	30	0,00	0,00
Облігацій місцевих позик	40	0,00	0,00
Акції українських емітентів	50	0,00	0,00
Цінні папери іноземних емітентів (р.61), з них	60	1 854 787,09	2 238 424,17
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”	61	1 854 787,09	2 238 424,17
Банківські метали	70	1 357 940,83	1 949 320,91
Дебіторська заборгованість (р. 81 + р. 82), з них:	80	44 131,30	23 105,75
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	81	44 131,30	22145,75
інша дебіторська заборгованість	82	0,00	960,00
Загальна сума інвестицій фонду (р.10+р.20+р.30+р.40+р.50+р.60+р.70+р.80)	90	8 931 186,62	10 697 661,20
Кошти на поточному рахунку	100	200 179,10	147 733,25
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	101	0,00	0,00
Загальна вартість активів фонду (р.90+р.100)	110	9 131 365,72	10 845 394,45
Частина друга (зобов'язання недержавного пенсійного фонду)			
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	120	16 860,76	19 094,31
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	130	15 328,00	17 358,46
Оплата послуг зберігача	140	3 938,00	5 999,61
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	150	36 000,00	0,00
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, з них:	160	1 678,12	0,00
послуги інвестиційних фірм	161	0,00	0,00
Неперсоніфіковані внески	170	0,00	600,00
Загальна сума зобов'язань фонду	180	73 804,88	43052,38
Чиста вартість активів фонду (р.110- р.180)	190	9 057 560,84	10 802342,07
Кількість одиниць пенсійних активів, од.	200	2352035,2630	2564134,1626
Чиста вартість одиниці пенсійних активів	210	3,85094602214729	4,21286149046373

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Одиниця виміру, грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду, 31.12.2024	Всього за звітний період станом на звітну дату, 30.09.2025
1	2	3	4
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	х	9 057 560,84
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.11+р.12), з них	10	6 393 066,05	1 165 400,00
від учасників, які є вкладниками	11	6 327 323,05	1 163 600,00
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	65 743,00	1 800,00
Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців	20	0,00	0,00
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.31+р.32+р.33), з них	30	444 650,00	79 400,00
від засновника недержавного пенсійного фонду	31	247 700,00	49 000,00
від роботодавця - платника	32	196 950,00	30 400,00
від професійного об'єднання	33	0,00	0,00
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.41+р.42), з них	40	725 084,93	0,00
від банку	41	0,00	0,00
від іншого недержавного пенсійного фонду	42	725 084,93	0,00
Всього (р.10+р.20+р.30 +р.40)	50	7 562 800,98	1 244 800,00
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.61+р.62)	60	2 013 399,04	350 867,63
пенсійні виплати на визначений строк (р.0611+р.0612+р.0613), з них	61	70 669,45	7 672,68
строком виплат від 10 до 20 років	611	70 669,45	7 672,68
строком виплат більше 20 років	612	0,00	0,00
одноразові пенсійні виплати (р.0621+р.0622+р.0623+р.0624), з них	62	1 942 729,59	343 194,95
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	621	149 079,51	0,00
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	622	1 723 995,73	343 194,95
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	623	0,00	0,00
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	624	69 654,35	0,00
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.71+р.72), з них	70	539 518,81	51 878,09
на підставі укладеного пенсійного контракту	71	539 518,81	51 878,09
на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	72	0,00	0,00
Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.60+р.70)	80	2 268 094,39	402 745,72
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.101+р.102):	90	1 058 166,40	-59 786,07
дохід від продажу	91	77 536,29	-28 283,78
переоцінка	92	1 396 099,82	-31 502,29
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.111+р.112):	100	-1 618,76	0,00
дохід від продажу	101	-11 099,04	0,00
переоцінка	102	9 480,28	0,00
Облігації місцевих позик (р.110+р.111)	110	-8 590,00	0,00

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1	2	3	4
дохід від продажу	111	-4 376,65	0,00
переоцінка	112	-4 213,35	0,00
Акції українських емітентів (р.121+р.122):	120	-254 406,95	0,00
дохід від продажу	121	-12 564,27	0,00
переоцінка	122	-241 842,68	0,00
Акції іноземних емітентів (р.131+р.132):	130	393 950,06	383 637,08
дохід від продажу	131	-1 381,09	0,00
переоцінка	132	468 477,74	383 637,08
Банківські метали (р.141+р.142):	140	1 176 475,62	591 380,08
дохід від продажу	141	-5 373,55	0,00
курсова різниця	142	1 181 849,17	591 380,08
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу)	150	-92 712,51	0,00
Списання депозиту у банку "Таврика"	151	-87 796,10	0,00
Списання суми нарахованих дивідендів ПАТ «Укрнафта» за 2011-2013 рр.	152	-4 904,20	0,00
Уцінка купонного доходу по облігаціям МФУ	153	-10,92	0,00
Списання депозиту у ПАТ "Діамантбанк"	154	-1,00	0,00
Списання доходу від дивідендів на акції іноземних емітентів	155	-22,82	0,00
Відшкодування раніше списаних доходу ід дивідендів на акції іноземних емітентів	156	22,53	0,00
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів):	160	766 092,17	-7 759,10
Переоцінка валюти (дол. США)	161	765 123,75	-11 918,53
Переоцінка валюти (євро)	162	968,42	4 159,43
Всього (р.90+р.100+р.110+р.120+р.130+р.140+р.150+р.160)	170	3 749 421,63	907 471,99
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках	180	1 674 900,91	100 517,93
Дохід від боргових цінних паперів (р.191+р.192+р.193):	190	204 0023,30	240 236,93
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	191	342 260,07	240 236,93
облігацій місцевих позик	192	160 615,55	0,00
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	193	79 130,80	0,00
Дивіденди від (р.201+р.202):	200	47 160,53	8 966,59
акцій українських емітентів	201	54 173,60	0,00
акцій іноземних емітентів	202	39 430,02	8 966,59
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах	210	3 328 872,54	0,00
Всього (р.180+р.190+р.200+р.210)	220	3 833 485,03	349 721,45
Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	230	-106 894,43	0,00
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.241+р.243) з них:	240	1 252 637,81	162 040,51
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	241	1 240 555,54	162 040,51
рекламні послуги	242	0,00	0,00
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	243	12 082,27	0,00
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	250	1 591 359,81	147 309,62
Оплата послуг зберігача	260	290 856,72	40 700,37
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	270	236 320,00	3 000,00

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1	2	3	4
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.281), з них:	280	40 438,22	785,99
Послуги інвестиційних фірм	281	40 438,22	785,99
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами) (р.291+р.292+р.293+р.294+р.295)	290	16 721,96	630,00
Оплата за ключі для подання фінансової звітності	291	6 661,37	0,00
РКО за операції банків-кореспондентів	292	2 736,56	0,00
Податок FATCA 30% - на дохід від дивідендів на акції іноземних емітентів	293	71,53	0,00
Судові витрати	294	6 202,50	0,00
Інформаційні послуги АРІФРУ	295	1 050,00	630,00
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р.240 + р.250 + р.260 + р.270 + р.280 + р. 290)	300	3 428 334,52	354 466,49
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 170 + р. 220 + р. 230) - р.300	310	4 047 677,71	902 726,95
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина 1+р.50-р.80+р.310)	2	x	10 802 342,07
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	3	x	1 744 781,23
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду, %)	4	x	9,40

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 30.09.2025	Частка у загальній балансовій вартості активів недержавних пенсійних фондів, %
Акція іноземного емітента	MHP S.A.	US55302T2042	1 143	289 018,98	2,6649
Акція іноземного емітента	Apple Inc	US0378331005	5	52 603,50	0,4850
Акція іноземного емітента	Microsoft Corporation	US5949181045	3	64 201,35	0,5920
Акція іноземного емітента	Tesla Inc	US88160R1014	3	55 124,28	0,5083
Акція іноземного емітента	Vanguard 500 Index Fund	US9229083632	7	177 114,49	1,6331
Акція іноземного емітента	Invesco QQQ Trust SM, Series 1	US46090E1038	14	347 281,90	3,2021
Акція іноземного емітента	iShares Asia 50 ETF	US4642884302	20	78 172,80	0,7208
Акція іноземного емітента	SPDR S&P 500	US78462F1030	10	275 249,60	2,5379
Акція іноземного емітента	Kernel Holding S.A.	LU0327357389	170	36 568,70	0,3372
Акція іноземного емітента	Alphabet Inc.	US02079K3059	20	200 886,20	1,8523

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Акція іноземного емітента	CATERPILLAR Inc.	US1491231015	13	256 290,97	2,3631
Акція іноземного емітента	DEEREnCompany	US2441991054	7	132 250,23	1,2194
Акція іноземного емітента	The Goldman Sachs Group, Inc.	US38141G1040	6	197 419,62	1,8203
Акція іноземного емітента	INTEL Corporation	US4581401001	55	76 241,55	0,7030
Облігація зовнішніх державних позик України довгострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	XS2895056013	1.845	42 445,33	0,3914
Облігація зовнішніх державних позик України довгострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	XS2895056369	1.640	37 037,92	0,3415
Облігація внутрішніх державних позик України довгострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	XS2895056526	615	14 072,18	0,1298
Облігація зовнішніх державних позик України довгострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	XS2895056872	224	4 888,58	0,0451
Облігація зовнішніх державних позик України довгострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	XS2895056955	837	14 504,04	0,1337
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000228043	101	108 671,73	1,0020
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000230262	28	29 263,61	0,2698
Облігація внутрішніх державних позик України короткострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000233134	7	294 006,74	2,7109
Облігація внутрішніх державних позик України короткострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000233407	10	419 514,41	3,8681
Облігація внутрішніх державних позик України короткострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000234363	4	165 953,75	1,5302
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000234223	200	208 426,68	1,9218
Облігація внутрішніх державних позик України короткострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000234777	10	491 562,75	4,5325
Облігація внутрішніх державних позик України короткострокова дисконтна	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000235386	6	242.092,80	2,2322
Облігація внутрішніх державних позик України короткострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000232821	12	506 993,14	4,6747
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000235782	275	290.961,17	2,6828
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000236541	27	1 122 488,71	10,3499
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000236806	28	1 164 092,38	10,7335

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Вид рахунку	Сума коштів у гривнях (еквівалент), станом на 30.09.2025	Сума коштів в іноземній валюті, станом на 30.09.2025	Назва валюти	Найменування банку	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
Поточний	4 300,00		Гривня	АТ "Ощадбанк"	0,0397
Поточний	55 240,00		Гривня	АТ "Ощадбанк"	0,5093
Поточний	55 431,28	1.341,59	Долар США	АТ "Ощадбанк"	0,5111
Поточний	32 761,97	676,33	Євро	АТ "Ощадбанк"	0,3021
Депозитний	57 154,88		Гривня	АБ "Укргазбанк"	0,5270
Депозитний	143 758,36		Гривня	АТ "Прокредит Банк"	1,3255
Депозитний	600 000,00		Гривня	АТ "Прокредит Банк"	5,5323
Депозитний	265 000,00		Гривня	АТ "ТАСКОМБАНК"	2,4434
Депозитний	10 000,00		Гривня	АТ "КРЕДОБАНК"	0,0922
Депозитний	180 283,29		Гривня	АБ "Укргазбанк"	1,6623
Депозитний	57 891,07		Гривня	АБ "Укргазбанк"	0,5338
Депозитний	15 746,85		Гривня	АБ "Укргазбанк"	0,1452

1.3.3. Перелік інвестицій у банківські метали

Вид банківського металу	Кількість банківського металу (унцій)	Офіційний (обліковий) курс Національного банку України на банківський метал на 30.09.2025 р.	Загальна вартість, грн., станом на 30.09.2025	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
Золото	12,32	158 224,10	1 949 320,91	17,9737

1.3.4. Дебіторська заборгованість

Найменування дебітора	Предмет заборгованості	Загальна вартість, грн., станом на 30.09.2025	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
Invesco QQQ Trust SM, Series 1	Грошові кошти	280,96	0,0026
Vanguard 500 Index Fund	Грошові кошти	352,44	0,0033
SPDR S&P 500	Грошові кошти	529,69	0,0049
DEERE n Company	Грошові кошти	328,06	0,0030
The Goldman Sachs Group, Inc.	Грошові кошти	694,14	0,0064
ДУ "АРИФРУ"	Інше відповідно до умов договору	960,00	0,0089
АБ "Укргазбанк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	493,25	0,0046
АТ "Прокредит Банк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	2 772,76	0,0256
АТ "Прокредит Банк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	9 945,21	0,0917
АТ "ТАСКОМБАНК"	Нараховані, але не сплачені відсотки	4 704,66	0,0434
АТ "КРЕДОБАНК"	Нараховані, але не сплачені відсотки	71,92	0,0007
АБ "Укргазбанк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	1 504,00	0,0139
АБ "Укргазбанк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	418,83	0,0039
АБ "Укргазбанк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	49,83	0,0005

1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

1.4.1. Інформація про Фонд

Найменування Фонду:

українською мовою повне: ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД „ПОКРОВА”;

українською мовою скорочене: ПЕНСІЙНИЙ ФОНД „ПОКРОВА”;

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Юридичний статус Фонду

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

Дата первинної реєстрації Фонду: 07.04.2008 року.

Ідентифікаційний код юридичної особи (Фонду): 35822572

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

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

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

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

Засновники Фонду:

Релігійна організація “Керівний центр «Патріярша Курія» Української Греко-Католицької Церкви” - ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 22392791, місцезнаходження: 02002, м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, 4Г квартири 16.

Мета діяльності Фонду

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

Предмет діяльності Фонду

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

Органи управління Фонду

Вищим органом Фонду є загальні збори його засновників.

Органом управління Фонду є Рада Фонду. Станом на 30.09.2025 року рада Фонду складається з 5 осіб. Голова Ради фонду Яворський Любомир Миколайович, Секретар Ради Петрів Олекса Олексійович, Члени Ради Фонду: Копичин Василь Омелянович, Паркулаб Наталія Володимирівна, Болюк Оксана Михайлівна. Протягом 9 місяців 2025 року змін у складі ради Фонду не було.

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

Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Фінансові установи, що обслуговують Фонд:

Адміністратор Фонду - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ” (надалі - Адміністратор). Адміністратор Фонду виконує свої обов’язки на підставі договору про адміністрування недержавного пенсійного фонду № 00000108КА від 22.08.2008 року. Ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, серія АБ № 115963 від 18 грудня 2007 року, видана відповідно до рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг про видачу ліцензії № 151 від 11.12.2007. Термін дії ліцензії: з 13.12.2007 - безстроковий.

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Компанія з управління активами - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ВСЕСВІТ" (надалі - КУА). Компанія з управління активами виконує свої обов'язки на підставі договору про управління активами недержавного пенсійного фонду № 00000108КУ від 22.08.2008 р. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), серія АД, № 034314, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 15.04.2012 р. відповідно до рішення № 299 від 09.04.2012 р. Термін дії ліцензії: з 15.04.2012 р. необмежений.

Код ЄДРПОУ 32800074. Місцезнаходження Компанії з управління активами Фонду: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 23, літ. «А», контактний телефон +38 (044) 207-02-99

Банк-зберігач - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ». Банк-зберігач виконує свої обов'язки на підставі договору про обслуговування недержавного пенсійного фонду зберігачем № 050164-А від 20.06.2014 р. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу – депозитарної діяльності, діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, серія АЕ, № 286662, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10.10.2013 р. відповідно до рішення № 2362 від 10.10.2013 р. Термін дії ліцензії: з 12.10.2013 р. необмежений.

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

Протягом 9 місяців 2025 року змін компаній, що обслуговують Фонд, не відбувалось.

1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду

Працедавці та вкладники Фонду

Станом на 30.09.2025 року Фондом укладено 5 контрактів із вкладниками-працедавцями. Також вкладниками Фонду є фізичні особи, які сплачують пенсійні внески на свою користь або на користь своїх родичів. Вкладниками Фонду станом на 30.09.2025 року є 1329 фізичних осіб.

Учасники Фонду

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

Кількість учасників на 30.09.2025 р. становить 1477.

Тип пенсійної програми з визначеними внесками

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

Умови припинення пенсійної програми

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

Порядок укладення пенсійних контрактів з Фондом

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

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:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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

Пенсійні внески до Фонду

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

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

Пенсійні активи Фонду

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

Пенсійні активи Фонду складаються із:

- 1) активів у грошових коштах;
- 2) активів у цінних паперах;
- 3) інших активів згідно із законодавством.

Інвестиційна діяльність з активами Фонду здійснюється відповідно до його Інвестиційної декларації та вимог Закону «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Інвестиційна декларація

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику Фонду. Інвестиційна декларація Фонду затверджена Радою Фонду 25.06.2012 року (протокол № 22) та містить загальні обмеження для забезпечення збереження та примноження пенсійних активів учасників Фонду. Рада Фонду регулярно переглядає інвестиційну діяльність Фонду та інвестиційну декларацію. Зміни та доповнення до інвестиційної декларації розробляються та затверджуються Радою Фонду.

Використання пенсійних активів Фонду

Пенсійні активи, що накопичуються у Фонді, використовуються для цілей його інвестиційної діяльності, виконання зобов'язань Фондом перед його учасниками та оплати витрат, пов'язаних зі здійсненням недержавного пенсійного забезпечення з урахуванням обмежень, встановлених законодавством.

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Ідентифікація фінансової звітності

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

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

Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

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

«Звіт про зміни у власному капіталі» відповідно до МСФЗ не заповнюється, тому, що недержавний пенсійний фонд не має власного капіталу.

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

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за звітний період, 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 2025 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

Під час оцінки доречності застосування такого припущення, станом на дату балансу були враховані: фінансовий стан Фонду, існуючі наміри управлінського персоналу Фонду, чинна

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск проміжної фінансової звітності Фонду за 9 місяців 2025 рік для подання до органів ДПС та Статистики був затверджений на засіданні Ради Фонду 20 жовтня 2025 року (Протокол № 85).

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Суттєві облікові політики

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

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

Облікова політика Фонду встановлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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, «Звіт про зміни у власному капіталі» відповідно до МСФЗ не заповнюється.

3.2. Активи, база використана для оцінки активів

3.2.1. Визнання та класифікація активів

Класифікаційні групи фінансових активів Фонду включають:

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

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

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

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

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

Дебіторську заборгованість.

3.2.2. Первісна оцінка активів

Фінансові активи Фонду первісно визнаються за справедливою вартістю.

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

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

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

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

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

3.2.3. Подальша оцінка активів

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

1 рівень – активи, що мають котирування, та спостережувані;

2 рівень – активи, що не мають котирувань, але спостережувані;

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3 рівень – активи, що не мають котирувань і не є спостережуваними.

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

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

Боргові цінні папери

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

Справедлива вартість державної облигації, щодо якої організатори торгів не встановили біржовий курс, визначається за формулою (2) виходячи із значення дохідності до погашення, розрахованої при визначенні справедливої вартості такої облигації, що оприлюднюється НБУ в перший робочий день, наступний за датою оцінки (1-й рівень ієрархії).

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

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

де P – справедлива вартість боргового цінного паперу;

y_M – дохідність до погашення (офerti);

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 вартості цінних паперів, грн.;

d_n – кількість днів до дати погашення цінних паперів.

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

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

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

Стосовно інвестицій, щодо яких оцінити 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.

Інструменти капіталу

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість

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

Справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює нулю у випадках, якщо:

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

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

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

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

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

3.2.5. Зобов'язання – визнання, класифікація та оцінка

Класифікаційні групи фінансових зобов'язань включають:

- за строком погашення:

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

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

- за вартістю погашення:

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

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

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

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

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

Первісна та подальша оцінка фінансових зобов'язань.

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

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

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

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

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

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

3.2.6. Доходи та витрати

Класифікація та визнання доходів

До складу доходів пенсійних активів відносяться:

- Доходи від продажу фінансових інструментів;

- Доходи від використання активів третіми сторонами (відсотки за депозитами, купони за облігаціями, дивіденди, орендна плата за користування об'єктами нерухомості тощо);

- Доходи від збільшення справедливої вартості фінансових інструментів;

- Доходи від зменшення справедливої вартості фінансових зобов'язань;

- Інші доходи (доходи, що виникають внаслідок погашення зобов'язання при відмові від боргу, внаслідок застосування санкцій до контрагентів за порушення контрактних зобов'язань тощо).

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

- Фонд передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент;

- Фондом не зберігається у будь-якому вигляді контроль за проданими фінансовими інструментами;

- суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

Класифікація та визнання витрат

До складу витрат пенсійних активів відносяться:

- Витрати від продажу фінансових інструментів;
- Витрати від зменшення справедливої вартості фінансових інструментів;
- Витрати від збільшення справедливої вартості фінансових зобов'язань;
- Витрати від діяльності;

- Інші витрати (витрати, що виникають внаслідок списання дебіторської заборгованості при відмові від боргу, внаслідок застосування санкцій до Фонду за порушення контрактних зобов'язань тощо).

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

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

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

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

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

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

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

У відповідності до МСБО № 40 "Інвестиційна нерухомість" та моделі справедливої вартості, що використовується для оцінки та обліку інвестиційної нерухомості (в тому числі – фінансової оренди), доходами та збитками визнаються суми, пов'язані з: доходом від оренди

інвестиційної нерухомості; прямих операційних витрат, пов'язаних з утриманням інвестиційної нерухомості; кумулятивних змін у справедливій вартості інвестиційної нерухомості.

4. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ ТА ПРИПУЩЕННЯ

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

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

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

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

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду

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

Для оцінки статей, включених до фінансової звітності Фонду, було використано валюту первинного економічного середовища, у якому працює Фонд (функціональна валюта). Нею є українська гривня. Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

Валютні курси різних типів валют	31.12.2024 р., грн.	30.09.2025 р., грн.	Середній валютний курс
	Курс валюти на початок періоду	Валютний курс на кінець періоду	
1 долар США (USD)	42,0390	41,3176	41,5931
1 Євро (EUR)	43,9266	48,4408	46,4679
1 тройська унція ЗОЛОТО (XAU)	110 222,47	158 224,10	132 889,39

Однак слід зазначити, що переоцінка активів в іноземній валюті та банківських металах здійснювалася щоденно за курсами Національного банку України, що діяли на відповідний день в звітному періоді.

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 утримування 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, оцінюються за справедливою вартістю (по номіналу).

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 кожну 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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

			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

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

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

Одиниця виміру, тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання)		2 рівень (вхідні дані, (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано)		3 рівень (вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі)		Усього	
	30.09.25	31.12.24	30.09.25	31.12.24	30.09.25	31.12.24	30.09.25	31.12.24
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 097	1 558	–	–	–	–	2 097	1 558
Депозити (крім депозитів до запитання)	1 330	1 117	–	–	–	–	1 330	1 117
Боргові цінні папери	5 157	4 557	–	–	–	–	5 157	4 557
Інструменти капіталу	2 238	1 855	–	–	–	–	2 238	1 855
Дебіторська заборгованість	23	44	–	–	–	–	23	44
Поточні зобов'язання	43	74	–	–	–	–	43	74

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

За 9 місяців 2025 р. переміщень між рівнями ієрархії не було.

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (30.09.2025 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Поточні рахунки в національній валюті	60	5
Поточні рахунки в іноземній валюті в Євро (еквівалент по курсу НБУ)	33	0
<i>Еквіваленти грошових коштів, тис. Євро</i>	<i>1</i>	<i>0</i>
Поточні рахунки в іноземній валюті в доларах США (еквівалент по курсу НБУ)	55	105
<i>Еквіваленти грошових коштів, тис. USD</i>	<i>1</i>	<i>4</i>
Банківські метали на поточних рахунках (еквівалент по курсу НБУ)	1 949	1 358
<i>Кількість тройських унцій XAU</i>	<i>12,32</i>	<i>12,32</i>
Грошові кошти в національній валюті на депозитних рахунках	1 330	1 117
Всього	3 427	2 675

6.2. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (30.09.2025 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Акції іноземних емітентів	2 238	1 855
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України:	5 157	4 557
• внутрішньої державної позики (номіновані у доларах США)	3 915	3575
• внутрішньої державної позики (номіновані у гривні)	637	273
• внутрішньої державної позики (номіновані у Євро)	492	444
• зовнішньої державної позики (номіновані у Євро)	0	152
• зовнішньої державної позики (номіновані у доларах США)	113	113
Всього	7 395	6 412

6.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (30.09.2025 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів:		
- відсотки за депозитами	20	41
- дивіденди від акцій іноземних емітентів	2	2
Дебіторська заборгованість за інформаційні послуги	1	1
Всього	23	44

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

6.4. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення

Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (30.09.2025 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Кредиторська заборгованість за послуги обслуговуючим Фонд компаніям	43	38
Майбутні витрати на оплату послуг аудитора	0	36
Всього	43	74

6.5. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду

	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (30.09.2025 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	10 802	9 057

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
	01.07.2025- 30.09.2025	9 місяців 2025 року	01.07.2024- 30.09.2024	9 місяців 2024 року
Дивіденди за акціями іноземних емітентів	4	9	3	8
Нараховані відсотки за депозитними рахунками	35	101	24	67
Нарахований купонний дохід за облігаціями, отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (ОВДП, ОЗДП)	102	240	65	169
Амортизація премії за купоном облігацій <i>зовнішньої державної позики</i>	0	0	1	2
Всього	141	350	93	246

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
	01.07.2025- 30.09.2025	9 місяців 2025 року	01.07.2024- 30.09.2024	9 місяців 2024 року
Дохід від реалізації фінансових інвестицій, у т.ч.:	1 651	3 522	0	2 887
• облігацій внутрішньої державної позики	1 651	3 356	0	2 887
• облігацій зовнішньої державної позики	0	166	0	0
Дохід від дооцінки цінних паперів, в т.ч.:	1 115	3 679	1 427	3 507
• акцій іноземних емітентів	807	2 645	729	1 775
• облігацій внутрішньої державної позики	255	855	320	1 079
• облігацій зовнішньої державної позики	53	179	378	653
Дохід від зміни вартості довгострокових зобов'язань	413	2 037	680	1 703
Всього	3 179	9 238	2 107	8 097

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

6.8. Інші операційні доходи

Інші операційні 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
	01.07.2025-30.09.2025	9 місяців 2025 року	01.07.2024-30.09.2024	9 місяців 2024 року
Дохід від операційної курсової різниці	555	1 639	449	1 180
Всього	555	1 639	449	1 180

6.9. Інші операційні витрати

Інші операційні 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
	01.07.2025-30.09.2025	9 місяців 2025 року	01.07.2024-30.09.2024	9 місяців 2024 року
Втрати від операційної курсової різниці	296	1 056	239	753
Всього	296	1 056	239	753

6.10. Фінансові витрати

Фінансові 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
	01.07.2025-30.09.2025	9 місяців 2025 року	01.07.2024-30.09.2024	9 місяців 2024 року
Визнання Премії по купону МФУ ОЗДП	0	0	0	4
Інші фінансові витрати (уцінка купонів ОЗДП в процесі обміну ЦП при реструктуризації)	0	0	103	103
Всього	0	0	103	107

6.11. 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
	01.07.2025-30.09.2025	9 місяців 2025 року	01.07.2024-30.09.2024	9 місяців 2024 року
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій, в т.ч.:	1 697	3 551	0	2 891
• облігацій внутрішньої державної позики	1 697	3 402	0	2 891
• облігацій зовнішньої державної позики	0	149	0	0
Втрати від уцінки цінних паперів, в т.ч.:	857	3 326	1 220	2 801
• акцій іноземних емітентів	539	2 261	611	1 424
• облігацій внутрішньої державної позики	274	883	260	776
• облігацій зовнішньої державної позики	44	182	349	601
Витрати від зміни вартості довгострокових зобов'язань	899	2 940	987	2 691
Всього	3 453	9 817	2 207	8 383

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

6.12. 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
	01.07.2025-30.09.2025	9 місяців 2025 року	01.07.2024-30.09.2024	9 місяців 2024 року
Послуги з адміністрування	58	162	46	128
Послуги з управління активами	52	147	42	116
Послуги зберігача	16	41	12	31
Послуги аудитора	0	3	0	4
Послуги інвестиційних фірм	0	1	0	0
Послуги з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника РК та подання звітних даних до НКЦПФР	0	0	0	1
Всього	126	354	100	280

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

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

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

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

I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	Код рядка	Поточний звітний період, тис. грн. 9 місяців 2025 року	Порівняльний звітний період, тис. грн. 9 місяців 2024 року
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг), із них:	3100	-386	-308
- послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду		-160	-126
- послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду		-145	-114
- послуг із зберігання активів недержавного пенсійного фонду		-39	-30
- послуг інвестиційних фірм недержавного пенсійного фонду		-2	0
- послуг з аудиту фінансової звітності недержавного пенсійного фонду		-39	-36
- послуг з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника РК та подання звітних даних до НКЦПФР		-1	-2
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-386	-308

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

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	Код рядка	Поточний звітний період, тис. грн. 9 місяців 2025 року	Порівняльний звітний період, тис. грн. 9 місяців 2024 року
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	3 522	2 881
Надходження від отриманих: відсотків	3215	362	174

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

- за депозитними рахунками		122	55
- купонів за ОВДП		240	119
дивідендів	3220	9	9
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	-4 181	-3 234
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-288	-170

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

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	Код рядка	Поточний звітний період, тис. грн. 9 місяців 2025 року	Порівняльний звітний період, тис. грн. 9 місяців 2024 року
Інші надходження	3340	1 245	758
- пенсійні внески		1 245	698
- переведення пенсійних коштів фізичної особи від іншого НПФ		0	60
Інші платежі	3390	-402	-282
- пенсійні виплати		-351	-282
- переведення пенсійних коштів в інший НПФ		-51	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	843	476
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	169	-2
Залишок коштів на початок року	3405	2 675	2 311
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	583	426
Залишок коштів на кінець року	3415	3 427	2 735

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 30.09.2025 року пов'язаними особами Фонду, які могли вплинути на діяльність Фонду, були особи, визначені у п. 1.4.1., а саме :

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

Засновник Фонду – РЕЛІГІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ “ КЕРІВНИЙ ЦЕНТР “ ПАТРІАРШОЇ КУРІЇ” УКРАЇНСЬКОЇ ГРЕКО-КАТОЛИЦЬКОЇ ЦЕРКВИ”, має укладений пенсійний контракт та сплачує пенсійні внески до Фонду на користь своїх працівників.

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

Операцій між членами ради Фонду за 9 місяців 2025 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

7.3. Судові процеси

Станом на 30.09.2025 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 КУА 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, інструменти капіталу, облигації та дебіторська заборгованість*.

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

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

Кредитний ризик: підсумкові кількісні дані

Одиниця виміру, тис. грн.

Активи	30.09.2025 р.	Частка від активів, %	Кредитний рейтинг	31.12.2024 р.	Частка від активів, %	Кредитний рейтинг
Поточні рахунки в банку:	2 097	19,34	X	1 558	17,06	X
АТ "Ощадбанк" (код ЄДРПОУ 00032129) (UAH, USD, EUR)	148	1,37	AA+(ukr) FitchRatings 28.10.2024	200	2,19	AA+(ukr) FitchRatings 28.10.2024
АТ "Ощадбанк" (Банківські метали)	1 949	17,97		1 358	14,87	
Депозитні рахунки в банках:	1 330	12,26	X	1 117	12,23	X
АТ "КРЕДОБАНК" (код ЄДРПОУ 09807862)	10	0,09	uaAAA РА «Експерт-Рейтинг» 19.08.2025	11	0,12	uaAAA РА «Експерт-Рейтинг» 21.11.2024
АТ "Прокредит Банк" (код ЄДРПОУ 21677333)	744	6,86	AA+(ukr) FitchRatings 26.11.2024	510	5,58	AA+(ukr) FitchRatings 28.10.2024
АТ "ТАСКОМБАНК" (код ЄДРПОУ 09806443)	265	2,44	uaAAA РА «Кредит-Рейтинг» 21.08.2025	85	0,93	uaAAA РА «Кредит-Рейтинг» 19.09.2024
АБ "Укргазбанк" (код ЄДРПОУ 23697280)	311	2,87	uaAA+	511	5,60	uaAA+

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

			РА «Експерт-Рейтинг» 25.08.2025			РА «Експерт-Рейтинг» 20.12.2024
Інструменти капіталу:	2 238	20,64	-	1 855	20,32	-
Акції іноземних емітентів	2 238	20,64	-	1 855	20,32	-
Державні цінні папери (код ЄДРПОУ 00013480):	5 157	47,55	X	4 557	49,91	X
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	Боргові зобов'язання в іноземній валюті	4 520	41,67	CC “Standard and Poor's” (S&P) 08.03.2024	4 284	46,92
	Боргові зобов'язання в національній валюті	637	5,88	CCC+ “Standard and Poor's” (S&P) 08.03.2024	273	2,99
Дебіторська заборгованість	23	0,21	X	44	0,48	X
Всього	10 845	100,00	X	9 131	100,00	X

Інвестування в облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, в нормальних умовах функціонування економіки є умовно-безризиковим активом, тому тут мінімізація була можлива тільки шляхом диверсифікації серій облігацій. На звітну дату у складі активів Фонду було 17 серій облігацій, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України.

7.4.2. Ринковий ризик

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

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику КУА використовує диверсифікацію активів Фонду 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.

Інший ціновий ризик: підсумкові кількісні дані

Одиниця виміру, тис. грн.

Тип активу	30.09.2025 р.	Частка в активах Фонду, %	31.12.2024 р.	Частка в активах Фонду, %
Акції іноземних емітентів	2 238	20,64	1 855	20,32
Всього	2 238	20,64	1 855	20,32

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Для управління валютними ризиками КУА контролює частку активів Фонду, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Валютні ризики Фонду виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Фонд інвестує кошти в *державні облігації* у доларах США, Євро, *акції іноземних емітентів* у доларах США, Євро, злотих та банківські метали (золото).

Чутливі до коливань валютного курсу активи, тис. гривень

Тип активу	30.09.2025 р.	Частка в активах Фонду, %	31.12.2024 р.	Частка в активах Фонду, %
Поточні рахунки в іноземній валюті	88	0,81	174	1,91
Банківські метали на поточних рахунках	1 949	17,97	1 358	14,87
Державні облігації номіновані в іноземній валюті, із них:	4 520	41,67	4 284	46,92
- <i>доларах США</i>	4 028	37,14	3 689	40,40
- <i>євро</i>	492	4,53	595	6,52
Акції іноземних емітентів номіновані в:	2 238	20,64	1 855	20,31
- <i>доларах США</i>	2 202	20,30	1 832	20,06
- <i>злотих</i>	36	0,34	23	0,25
Всього	8 795	81,09	7 671	84,01

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

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, КУА контролює частку активів, розміщених у *боргових зобов'язаннях у національній та іноземній валюті з фіксованою відсотковою ставкою, депозити у банках в національній валюті*. КУА здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків КУА має намір здійснити скорочення частки боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою та банківських депозитів. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

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

Тип активу	30.09.2025 р.	Частка в активах Фонду, %	31.12.2024 р.	Частка в активах Фонду, %
Державні облігації номіновані в іноземній та національній валюті	5 157	47,55	4 557	49,91
Депозитні рахунки в банках національній валюті	1 330	12,26	1 117	12,23
РАЗОМ	6 487	59,81	5 674	62,14

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 КУА контролюються обсяги ліквідних активів, які можуть бути конвертовані у грошові кошти упродовж п'яти днів. П'ять днів – це

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

строк, протягом якого Адміністратор пенсійного фонду повинен здійснити пенсійну виплату учаснику або перерахувати його кошти до іншої фінансової установи відповідно до заяви.

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

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення, тис. грн.

Назва активу	30.09.2025		31.12.2024	
	менше ніж 5 днів	більш ніж 5 днів	менше ніж 5 днів	більш ніж 5 днів
Грошові кошти та їх еквіваленти	148	-	200	-
Банківські метали на поточних рахунках	1 949	-	1 358	-
Депозити в національній валюті	57	1 273	-	1 117
Державні облігації номіновані в іноземній та національній валюті	5 157	-	4 557	-
Акції іноземних емітентів	-	2 238	1 855	-
Дебіторська заборгованість	3	20	5	39
Всього активів:	7 314	3 531	7 975	1 156
Поточні зобов'язання	43	-	38	36
Розрив (активи мінус зобов'язання)	+ 10 802	-	+ 9 057	

Структура активів Фонду за ліквідністю:

Структура активів Фонду за ліквідністю	30.09.2025 р.	31.12.2024 р.
Миттєва	40,10%	37,39%
До 1 місяця	6,70%	3,55%
До 3 місяців	11,27%	13,92%
До року	15,19%	40,60%
Більше року	26,74%	4,54%

7.5. Події після звітної дати

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

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

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

Примітки до проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 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