

## Дані про діяльність недержавного пенсійного фонду за 2025 рік

станом на 31.12.2025 року

<b>Повне найменування пенсійного фонду</b>	<b>Відкритий недержавний пенсійний фонд «НІКА»</b>
<b>Контактна інформація пенсійного фонду (місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту)</b>	Юридична адреса: 36023, Полтавська обл., м. Полтава, вул Колективна, буд. 10. Телефон: (044) 207-02-94, Факс: (044) 207-02-95, Email: info@vseapf.com.ua
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ пенсійного фонду</b>	34414060
<b>Інформація про засновників пенсійного фонду: повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) фізичної особи, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ (або РНОКПП фізичної особи)</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "Юридична компанія "Автозахисник". (ЄДРПОУ : 24592703)
<b>Інформація про реєстрацію пенсійного фонду як фінансової установи (реєстраційний номер пенсійного фонду в Державному реєстрі фінансових установ, дата видачі, серія та номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи)</b>	Реєстраційний номер: 12101833 Серія та номер свідоцтва: ПФ № 80 Дата видачі свідоцтва: 28.09.2006
<b>Дані про адміністратора НПФ (повне найменування, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ адміністратора, контактна інформація адміністратора: місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту)</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ" (код ЄДРПОУ 32800088) Юридична адреса: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 23, літера "А", Телефон: (044) 207-02-97, Факс: (044) 207-02-95, Email: info@vseapf.com.ua, сайт: <a href="https://www.vseapf.com.ua">https://www.vseapf.com.ua</a>
<b>Дані про особу, що здійснює управління активами НПФ (повне найменування, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ особи, що здійснює управління активами пенсійного фонду, контактна інформація особи, що здійснює управління активами пенсійного фонду: місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту)</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Опіка-Капітал"(код ЄДРПОУ 33804530) Юридична адреса: 36019, м. Полтава, вул.Колективна, 10, телефон: (044) 257-05-32, Сайт: <a href="http://opikacapital.com.ua/">http://opikacapital.com.ua/</a>
<b>Дані про зберігача НПФ (повне найменування, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ зберігача пенсійного фонду, контактна інформація зберігача пенсійного фонду: місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту))</b>	Акціонерне товариство «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (код ЄДРПОУ 21665382) Юридична адреса: 04070, Україна, м. Київ, вул. Борисоглібська, б.5 літера А, Телефон: (044) 593 10 20, Email: info@clhs.com.ua, Сайт: <a href="https://www.clhs.com.ua">https://www.clhs.com.ua</a>

Загальна кількість учасників пенсійного фонду станом на 31.12.2025 р., (осіб)	2355
Загальна кількість вкладників - фізичних осіб станом на 31.12.2025 р., (осіб)	2186
Загальна кількість вкладників - юридичних осіб станом на 31.12.2025 р., (осіб)	2
Загальна кількість вкладників - юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців, що сплачують пенсійні внески на користь учасників пенсійного фонду	2
Загальна сума сплачених пенсійних внесків до НПФ станом на 31.12.2025 р., грн.	26891990,01
Загальна сума переведених пенсійних коштів до НПФ станом на 31.12.2025 р., грн.	6034207,56
Загальна сума пенсійних виплат станом на 31.12.2025 р., грн.	5637290,87
Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк станом на 31.12.2025 р., грн.	259238,34
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат станом на 31.12.2025 р., грн.	5378052,53
Загальна сума переведених пенсійних коштів з пенсійного фонду станом на 31.12.2025 р., грн.	1238414,36
Загальна кількість осіб, що отримують виплати станом на 31.12.2025 р.	903
Кількість учасників пенсійного фонду, які отримують пенсію на визначений строк станом на 31.12.2025 р.	1
Кількість учасників пенсійного фонду, за рахунок коштів яких було здійснено пенсійні виплати одноразово станом на 31.12.2025 р.	902
Чиста вартість активів станом на початок періоду (на 31.12.2024 рік), грн.	10902681,15
Чиста вартість активів станом на кінець періоду (на 31.12.2025 рік), грн.	11162744,28
Зміна чистої вартості активів пенсійного фонду за 2025 рік (%)	2,39
Чиста вартість одиниці пенсійних активів станом на початок періоду (на 31.12.2024 р.), грн.	0,39964319984478

<b>Чиста вартість одиниці пенсійних активів станом на кінець періоду (на 31.12.2025 р.), грн.</b>	0,41135766013804
<b>Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів за 2025 рік, (%)</b>	2,93
<b>Відомості про сукупний прибуток ( збиток) від інвестування пенсійних активів пенсійного фонду за звітний рік (2025)</b>	318150,24
<b>Відомості про об'єкти інвестування активів пенсійного фонду (щодо кожного напрямку інвестування, визначеного інвестиційною декларацією пенсійного фонду, окремо), грн.:</b>	11218416,61
<i>1. Вартість інвестицій в цінні папери, грн</i>	7258810,18
<i>2. Сума коштів на поточному та/або депозитному рахунку у банках, грн</i>	1745906,29
<i>3. Вартість інвестицій в об'єкти нерухомого майна, грн</i>	1492032,00
<i>4. Вартість інвестицій в банківські метали, грн</i>	0,00
<i>5. Вартість дебіторської заборгованості, грн</i>	721668,14
<b>Відомості про сукупну винагороду суб'єктів, що надають послуги пенсійному фонду за рахунок пенсійних активів (адміністратора, осіб, що здійснюють управління активами пенсійного фонду, зберігача пенсійного фонду, аудитора, інвестиційних фірм та інших осіб) за звітний рік ( 2025)</b>	55672,33
<i>Винагорода адміністратора НПФ станом на 31.12.2025р., грн.</i>	28169,67
<i>Винагорода особи, що здійснює управління активами НПФ станом на 31.12.2025 р., грн.</i>	18779,76
<i>Винагорода зберігача пенсійного фонду, станом на 31.12.2025 р., грн.</i>	7887,50
<i>Винагорода аудитора станом на 31.12.2025 р., грн.</i>	0,00
<i>Винагорода торговця цінними паперами, станом на 31.12.2025 р., грн.</i>	835,40
<i>Винагорода інших осіб, оплата послуг яких не заборонено законом, станом на 31.12.2025 р., грн.</i>	0,00
<b>Відомості про коефіцієнт навантаження на пенсійний фонд , %</b>	6,55

Підприємство	<b>ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "НІКА"</b>	за ЄДРПОУ	КОДИ			
			Дата (рік, місяць, число)	2026	01	01
			Територія	34414060		
			Організаційно-правова форма господарювання	JA53080370010339303		
			Вид економічної діяльності	940		
Середня кількість працівників <sup>2</sup>	0	за КОПФГ	65.30			
Адреса, телефон	УКРАЇНА, 36023, ПОЛТАВСЬКА ОБЛАСТЬ, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН, М. ПОЛТАВА, ВУЛ. КОЛЕКТИВНА, БУД. 10	+38 (053) 260-08-12				

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №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

1

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31122025 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010		
первісна вартість	1011		
знос	1012		
Інвестиційна нерухомість	1015	1492	1492
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	1492	1492
знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	<b>1095</b>	1492	1492
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100		
виробничі запаси	1101		
незавершене виробництво	1102		
готова продукція	1103		
товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховання	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	282	442
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	279	279
Поточні фінансові інвестиції	1160	7583	7259
Гроші та їх еквіваленти	1165	1331	1746
готівка	1166		
рахунки в банках	1167	1331	1746
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		

у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	9475	9726
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	10967	11218

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400		
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
емісійний дохід	1411		
накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
Інші резерви	1435		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>		
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>		
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610		
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615	63	55
розрахунками з бюджетом	1620	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	64	56
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	10903	11162
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	10967	11218

Керівник

\_\_\_\_\_

КОЗАРЬ АЛІНА ВОЛОДИМИРІВНА

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

КОЗАРЬ АЛІНА ВОЛОДИМИРІВНА

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

## Квитанція № 2

Платник податків:	<b>34414060</b> <small>(код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта)</small>
	<b>ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "НІКА"</b> <small>(найменування або прізвище, ім'я, по батькові)</small>
	<small>(адреса електронної пошти (E-mail))</small>
Документ:	<small>(код форми документа)</small>
	<b>Ф1. Баланс</b> <small>(назва документа звітності)</small>
	<b>530080034414060S010011510000001122025.XML</b> <small>(ім'я файлу)</small>
	<small>(стан документа)</small>
	<b>Рік, 2025 р. 2025</b> <small>(назва звітного періоду) (звітний рік)</small>
	<b>..</b> <small>(граничний термін подання (для уточнюючих не зазначається))</small>
Підписи документа:	<small>(зазначається лише в залежності від статусу особи платника податків та складу посадових осіб, що мають право підпису):</small>
печатка:	<small>(код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта)</small> <small>(найменування або прізвище, ім'я, по батькові)</small>
Керівник або фізична особа – платник податку, або співробітник з правом підпису ПН	<small>(РНОКПП або серія та номер паспорта)</small> <small>(прізвище, ім'я, по батькові)</small>
бухгалтер:	<small>(РНОКПП або серія та номер паспорта)</small> <small>(прізвище, ім'я, по батькові)</small>
Результат обробки:	Документ доставлено до <small>(код органу ДФС України)</small>
	<small>(назва органу ДФС України)</small>
	<b>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.</b>
	<b>27.02.2026 15:06:05</b> <small>(дата) (час)</small>
	Реєстраційний № <b>9003859360</b>
Виявлені помилки:	-
Відправник:	<b>Система електронного звітування органів державної статистики України</b> <small>(інформація про відправника)</small>

Підприємство

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "НІКА"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026 01 01

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 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		
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010		
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011		
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012		
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013		
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( )	( )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070		
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090		
збиток	2095	( )	( )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105		
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110		
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111		
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112		
Інші операційні доходи	2120	89	564
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121		69
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122		
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123		
Адміністративні витрати	2130	( 717)	( 712)
Витрати на збут	2150	( )	( )
Інші операційні витрати	2180	( 53)	( 346)
<i>в тому числі:</i>			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181		
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182		
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190		
збиток	2195	( 681)	( 494)
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	1226	463
Інші доходи	2240	6589	877
<i>в тому числі:</i>			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241		
Фінансові витрати	2250	( )	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( 7134)	( 846)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275		
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290		
збиток	2295	( )	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350		
збиток	2355	( )	( )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

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

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	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	770	1058
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	770	1058

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

\_\_\_\_\_

(підпис)

КОЗАРЬ АЛІНА ВОЛОДИМИРІВНА

\_\_\_\_\_

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

(підпис)

КОЗАРЬ АЛІНА ВОЛОДИМИРІВНА

\_\_\_\_\_

(ініціали, прізвище)

## Квитанція № 2

Платник податків:	<b>34414060</b> <small>(код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта)</small> <b>ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "НІКА"</b> <small>(найменування або прізвище, ім'я, по батькові)</small>
	<small>(адреса електронної пошти (E-mail))</small>
Документ:	<small>(код форми документа)</small> <b>Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)</b> <small>(назва документа звітності)</small> <b>530080034414060S010021510000001122025.XML</b> <small>(ім'я файлу)</small>
	<small>(стан документа)</small> <b>Рік, 2025 р. 2025</b> <small>(назва звітного періоду) (звітний рік)</small>
	<b>..</b> <small>(граничний термін подання (для уточнюючих не зазначається))</small>
Підписи документа:	<small>(зазначається лише в залежності від статусу особи платника податків та складу посадових осіб, що мають право підпису):</small>
печатка:	<small>(код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта)</small> <small>(найменування або прізвище, ім'я, по батькові)</small>
Керівник або фізична особа – платник податку, або співробітник з правом підпису ПН	<small>(РНОКПП або серія та номер паспорта)</small> <small>(прізвище, ім'я, по батькові)</small>
бухгалтер:	<small>(РНОКПП або серія та номер паспорта)</small> <small>(прізвище, ім'я, по батькові)</small>
Результат обробки:	<b>Документ доставлено до</b> <small>(код органу ДФС України)</small> <small>(назва органу ДФС України)</small> <b>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.</b> <b>27.02.2026 15:06:54</b> <small>(дата) (час)</small>
	<b>Реєстраційний № 9003861437</b>
Виявлені помилки:	-
Відправник:	<b>Система електронного звітування органів державної статистики України</b> <small>(інформація про відправника)</small>

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ

34414060

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2026

01

01

**ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ  
ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "НІКА"**

за ЄДРПОУ

34414060

Підприємство

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**

за 2025 р.

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
<b>Надходження від:</b>			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	18	18
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 724 )	( 695 )
Праці	3105	( 0 )	( 0 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 0 )	( 0 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 3 )	( 5 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 3 )	( 5 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 1 )	( 0 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 0 )	( 0 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-710</b>	<b>-682</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	4543	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1065	401
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	40
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 4453 )	( 4622 )

необоротних активів	3260	( 0 )	( 0 )
Виплати за деривативами	3270	( 0 )	( 0 )
Витрачання на надання позик	3275	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3290	0	0
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>1155</b>	<b>-4181</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( 0 )	( 0 )
Погашення позик	3350	( 0 )	( 0 )
Сплату дивідендів	3355	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( 0 )	( 0 )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3390	( 58 )	( 51 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-58</b>	<b>-51</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>387</b>	<b>-4914</b>
Залишок коштів на початок року	3405	1331	6110
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	28	135
Залишок коштів на кінець року	3415	1746	1331

Керівник

\_\_\_\_\_ (підпис)

**КОЗАРЬ АЛІНА ВОЛОДИМИРІВНА**

\_\_\_\_\_ (прізвище)

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_ (підпис)

**КОЗАРЬ АЛІНА ВОЛОДИМИРІВНА**

\_\_\_\_\_ (прізвище)

## Квитанція № 2

Платник податків:	<b>34414060</b> <small>(код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта)</small> <b>ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "НІКА"</b> <small>(найменування або прізвище, ім'я, по батькові)</small>
	<small>(адреса електронної пошти (E-mail))</small>
Документ:	<small>(код форми документа)</small> <b>Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)</b> <small>(назва документа звітності)</small> <b>530080034414060S010031110000001122025.XML</b> <small>(ім'я файлу)</small>
	<small>(стан документа)</small> <b>Рік, 2025 р. 2025</b> <small>(назва звітного періоду) (звітний рік)</small>
	<b>..</b> <small>(граничний термін подання (для уточнюючих не зазначається))</small>
Підписи документа:	<small>(зазначається лише в залежності від статусу особи платника податків та складу посадових осіб, що мають право підпису):</small>
печатка:	<small>(код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта)</small> <small>(найменування або прізвище, ім'я, по батькові)</small>
Керівник або фізична особа – платник податку, або співробітник з правом підпису ПН	<small>(РНОКПП або серія та номер паспорта)</small> <small>(прізвище, ім'я, по батькові)</small>
бухгалтер:	<small>(РНОКПП або серія та номер паспорта)</small> <small>(прізвище, ім'я, по батькові)</small>
Результат обробки:	<b>Документ доставлено до</b> <small>(код органу ДФС України)</small> <small>(назва органу ДФС України)</small> <b>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.</b> <b>27.02.2026 15:06:05</b> <small>(дата) (час)</small>
	<b>Реєстраційний № 9003859368</b>
Виявлені помилки:	-
Відправник:	<b>Система електронного звітування органів державної статистики України</b> <small>(інформація про відправника)</small>

Підприємство

**ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ  
ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "НІКА"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

34414060

**Звіт про власний капітал**за **2025** р.

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареє- стрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник

(підпис)

КОЗАРЬ АЛІНА ВОЛОДИМИРІВНА

(прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

КОЗАРЬ АЛІНА ВОЛОДИМИРІВНА

(прізвище)

## Квитанція № 2

Платник податків:	<b>34414060</b> <small>(код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта)</small>
	<b>ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "НІКА"</b> <small>(найменування або прізвище, ім'я, по батькові)</small>
	<small>(адреса електронної пошти (E-mail))</small>
Документ:	<small>(код форми документа)</small>
	<b>Ф4. Звіт про власний капітал</b> <small>(назва документа звітності)</small>
	<b>530080034414060S010401010000001122025.XML</b> <small>(ім'я файлу)</small>
	<small>(стан документа)</small>
	<b>Рік, 2025 р. 2025</b> <small>(назва звітного періоду) (звітний рік)</small>
	<b>..</b> <small>(граничний термін подання (для уточнюючих не зазначається))</small>
Підписи документа:	<small>(зазначається лише в залежності від статусу особи платника податків та складу посадових осіб, що мають право підпису):</small>
печатка:	<small>(код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта)</small> <small>(найменування або прізвище, ім'я, по батькові)</small>
Керівник або фізична особа – платник податку, або співробітник з правом підпису ПН	<small>(РНОКПП або серія та номер паспорта)</small> <small>(прізвище, ім'я, по батькові)</small>
бухгалтер:	<small>(РНОКПП або серія та номер паспорта)</small> <small>(прізвище, ім'я, по батькові)</small>
Результат обробки:	<b>Документ доставлено до</b> <small>(код органу ДФС України)</small>
	<small>(назва органу ДФС України)</small>
	<b>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.</b>
	<b>27.02.2026 15:06:05</b> <small>(дата) (час)</small>
	<b>Реєстраційний № 9003859374</b>
Виявлені помилки:	-
Відправник:	<b>Система електронного звітування органів державної статистики України</b> <small>(інформація про відправника)</small>

**ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ  
ФОНД „НІКА”**

**ПРИМІТКИ  
ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
СТАНOM НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**

# ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## Зміст

<b>1. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО МСБО 26 «ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ПРОГРАМ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ»</b> .....	<b>4</b>
1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат .....	4
1.2. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат .....	5
1.3. Інвестиційний портфель .....	8
1.3.1. Перелік інвестицій у цінні папери .....	8
1.3.2. Перелік інвестицій в об'єкти нерухомого майна .....	9
1.3.3. Кошти на поточному та /або депозитному рахунках у банках .....	9
1.3.4. Дебіторська заборгованість .....	9
1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення.....	10
1.4.1. Інформація про Фонд .....	10
1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду .....	11
<b>2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b>	<b>15</b>
2.1. Ідентифікація фінансової звітності .....	15
2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення .....	16
2.3. Концептуальна основа фінансової звітності .....	16
2.4. Припущення про безперервність діяльності .....	16
2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності .....	16
<b>3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ</b> .....	<b>16</b>
3.1. Суттєві облікові політики .....	16
3.2. Активи, база використана для оцінки активів.....	17
3.2.1. Визнання та класифікація активів .....	17
3.2.2. Первісна оцінка активів .....	18
3.2.3. Подальша оцінка активів .....	19
3.2.4. Класифікація активів і зобов'язань на довгострокові та поточні.....	21
3.2.5. Зобов'язання – визнання, класифікація та оцінка .....	21
3.2.6. Доходи та витрати .....	22
<b>4. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ ТА ПРИПУЩЕННЯ</b> .....	<b>23</b>
4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації .....	23
4.2. Основні припущення, оцінки та судження.....	24
4.2.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....	24
4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду .....	24
4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів .....	25
4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів .....	25
4.2.5. Використання ставок дисконтування .....	25
4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду .....	25

# ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

<b>5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ</b>	
26	
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю .....	26
5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості	27
5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості .....	27
5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» .....	27
<b>6. НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ ТА ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ ТА РОЗ'ЯСНЕНЬ .....</b>	<b>28</b>
<b>7. РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК ПОРІВНЯНО З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ПОПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК.....</b>	<b>32</b>
<b>8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ.....</b>	<b>32</b>
8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	32
8.2. Фінансові інвестиції.....	33
8.3. Дебіторська заборгованість.....	33
8.4. Інвестиційна нерухомість.....	33
8.5. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення .....	33
8.6. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду.....	33
8.7. Інші фінансові доходи .....	34
8.8. Інші доходи.....	34
8.9. Інші операційні доходи .....	34
8.10. Інші операційні витрати .....	34
8.11. Інші витрати.....	34
8.12. Адміністративні витрати .....	35
8.13. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) .....	35
<b>9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ .....</b>	<b>36</b>
9.1. Операції з пов'язаними сторонами .....	36
9.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання .....	36
9.3. Судові процеси .....	36
9.4. Ризики .....	37
9.4.1. Кредитний ризик .....	37
9.4.2. Ринковий ризик .....	39
9.4.3. Ризик ліквідності .....	40
9.5. Події після звітної дати .....	41

# ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

### 1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат

*Одиниця виміру, грн.*

Назва	Код	Дані на початок звітнього періоду, 31.12.2024	Дані на кінець звітнього періоду, 31.12.2025
1	2	3	4
<b>Частина перша (активи недержавного пенсійного фонду)</b>			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках	10	0,00	0,00
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	20	4 686 797,88	4 310 782,46
Облігації українських емітентів	30	2529304,00	2 548 972,00
Акції українських емітентів	40	366 847,90	399 055,72
Цінні папери іноземних емітентів (р.51), з них	50	0,00	0,00
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”	51	0,00	0,00
Об’єкти нерухомості	60	1 492 032,00	1 492 032,00
<b>Дебіторська заборгованість (р.71 + р.72), з них:</b>	<b>70</b>	<b>560 925,64</b>	<b>721 668,14</b>
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	71	560505.64	721188,14
інша дебіторська заборгованість	72	420,00	480,00
<b>Загальна сума інвестицій фонду (р.10 + р.20 + р.30 + р.40 + р.50 + р.60 + р.70)</b>	<b>80</b>	<b>9 635 907,42</b>	<b>9 472 510,32</b>
Кошти на поточному рахунку	90	1 330 648,28	1 745 906,29
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	91	0,00	0,00
<b>Загальна вартість активів фонду (р.80 + р.90)</b>	<b>100</b>	<b>10 966 555,70</b>	<b>11 218 416,61</b>
<b>Частина друга (зобов’язання недержавного пенсійного фонду)</b>			
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	110	27 294,43	28 169,67
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	120	18 196,27	18 779,76
Оплата послуг зберігача	130	7 642,44	7 887,50
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	140	0,00	0,00
Оплата послуг, пов’язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, з них:	150	0,00	0,00
послуги інвестиційних фірм	151	0,00	0,00
Інші зобов’язання	160	10741.41	835,40
<b>Загальна сума зобов’язань фонду</b>	<b>170</b>	<b>63 874,55</b>	<b>55 672,33</b>
<b>Чиста вартість активів фонду (р.100 - р.170)</b>	<b>180</b>	<b>10 902 681,15</b>	<b>11 162 744,28</b>
Кількість одиниць пенсійних активів, од.	190	27 281 037,5711	27 136 347,1784
<b>Чиста вартість одиниці пенсійних активів</b>	<b>200</b>	<b>0,39964319984478</b>	<b>0,41135766013804</b>

# ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Назва	Код	Дані на початок звітної періоду, станом на 31.12.2024	Наростаючим підсумком на кінець звітної періоду, станом на 31.12.2025
1	2	3	4
<b>Чиста вартість пенсійних активів на початок звітної періоду</b>	1	x	<b>10 902 681,15</b>
Частина перша			
<b>Пенсійні внески від фізичних осіб (р.11 + р.12), з них</b>	<b>10</b>	<b>26 851 990,01</b>	<b>0,00</b>
від учасників, які є вкладниками	11	26 851 537,10	0,00
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	452,91	0,00
Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців	20	0,00	0,00
<b>Пенсійні внески від юридичних осіб (р.31 + р.32 + р.33), з них</b>	<b>30</b>	<b>40 000,00</b>	<b>0,00</b>
від засновника недержавного пенсійного фонду	31	0,00	0,00
від роботодавця - платника	32	40 000,00	0,00
від професійного об'єднання	33	0,00	0,00
<b>Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.41 + р.42), з них</b>	<b>40</b>	<b>6 034 207,56</b>	<b>0,00</b>
від банку	41	0,00	0,00
від іншого недержавного пенсійного фонду	42	6 034 207,56	0,00
<b>Всього (р.10 + р.20 + р.30 + р.40)</b>	<b>50</b>	<b>32 926 197,57</b>	<b>0,00</b>
<b>2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду</b>			
<b>Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.61 + р.62)</b>	<b>60</b>	<b>5 579 203,76</b>	<b>58 087,11</b>
<b>пенсійні виплати на визначений строк (р.611 + р.612), з них</b>	<b>61</b>	<b>213 095,94</b>	<b>46 142,40</b>
строком виплат від 10 до 20 років	611	213 095,94	46 142,40
строком виплат більше 20 років	612	0,00	0,00
<b>одноразові пенсійні виплати (р.621 + р.622 + р.623 + р.624), з них</b>	<b>62</b>	<b>5 366 107,82</b>	<b>11 944,71</b>
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	621	108 165,11	0,00
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	622	5 132 028,75	11 944,71
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	623	0,00	0,00
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	624	125 913,96	0,00
<b>Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.71 + р.72), з них</b>	<b>70</b>	<b>1 238 414,36</b>	<b>0,00</b>
на підставі укладеного пенсійного контракту	71	1 238 414,36	0,00
на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	72	0,00	0,00
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	80	0,00	0,00
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	90	0,00	0,00
Перераховано пенсійних коштів до банку для відкриття депозитного пенсійного рахунку	100	0,00	0,00
<b>Заборгованість недержавного пенсійного фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.111 + р.112), в тому числі</b>	<b>110</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	111	0,00	0,00
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	112	0,00	0,00
<b>Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.60 + р.70 + р.80 + р.90 + р.100 + р.110)</b>	<b>120</b>	<b>6 817 618,12</b>	<b>58 087,11</b>
Витрати на оплату послуг Адміністратору, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням виплат та переведень	130	0,00	0,00
<b>Частина II</b>			
Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:			
1. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду:			
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.141 + р.142):	<b>140</b>	<b>-494 318,76</b>	<b>-279 069,07</b>
дохід від продажу	141	-873,21	-278 480,10
переоцінка	142	-493 445,55	-588,97
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства (р.151 + р.152):	<b>150</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
дохід від продажу	151	0,00	0,00
переоцінка	152	0,00	0,00
Облігації місцевих позик (р.161 + р.162):	<b>160</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
дохід від продажу	161	0,00	0,00
переоцінка	162	0,00	0,00
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.171 + р.172):	<b>170</b>	<b>29 278,82</b>	<b>19 668,00</b>
дохід від продажу	171	-245,83	0,00
переоцінка	172	29 524,65	19 668,00
Акції українських емітентів (р.181 + р.182):	<b>180</b>	<b>111 047,78</b>	<b>32 207,82</b>
дохід від продажу	181	4 882,25	0,00
переоцінка	182	106 165,53	32 207,82
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав (р.191 + р.192):	<b>190</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
дохід від продажу	191	0,00	0,00
переоцінка	192	0,00	0,00
Акції іноземних емітентів (р.201 + р.202):	<b>200</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
дохід від продажу	201	0,00	0,00
переоцінка	202	0,00	0,00
Облігації іноземних емітентів (р.211 + р.212):	<b>210</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
дохід від продажу	211	0,00	0,00
переоцінка	212	0,00	0,00
Іпотечні цінні папери (р.221 + р.222):	<b>220</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
дохід від продажу	221	0,00	0,00
переоцінка	222	0,00	0,00
<b>Об'єкти нерухомості (р.231 + р.232):</b>	<b>230</b>	<b>-1 690 614,00</b>	<b>0,00</b>
дохід від продажу	231	0,00	0,00
переоцінка	232	-1 690 614,00	0,00
Банківські метали (р.241 + р.242):	<b>240</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

дохід від продажу	241	0,00	0,00
курсова різниця	242	0,00	0,00
Списання кредиторської заборгованості	250	0,00	0,00
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу) р.261	260	-2 500,00	0,00
Списання суми по ПАТ "УКРНАФТА"	261	-2 500,00	0,00
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів) (р.271 + р.272)	270	129 848,25	20 962,15
Назва	271	-3 685,35	0,00
Переоцінка валюти (USD)	272	133 533,60	20 962,15
<b>Всього (р.140 + р.150 + р.160 + р.170 + р.180 + р.190 + р.200 + р.210 + р.220 + р.230 + р.240 + р.250 + р.260 + р.270)</b>	<b>280</b>	<b>-1 917 257,91</b>	<b>-206 231,10</b>
<b>2. Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:</b>			
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них :	290	1 106 319,65	0,00
дохід від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатів банків	291	0,00	0,00
<b>Дохід від боргових цінних паперів (р.301 + р.302 + р.303 + р.304 + р.305 + р.306 + р.307):</b>	<b>300</b>	<b>2 685 021,14</b>	<b>1 226 369,64</b>
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	301	874 210,11	774 990,14
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	302	0,00	0,00
облігацій місцевих позик	303	0,00	0,00
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	304	1 810 811,03	451 379,50
цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	305	0,00	0,00
облігацій іноземних емітентів	306	0,00	0,00
іпотечних цінних паперів	307	0,00	0,00
<b>Дивіденди від (р.311 + р.312):</b>	<b>310</b>	<b>168 666,21</b>	<b>0,00</b>
акцій українських емітентів	311	168 666,21	0,00
акцій іноземних емітентів	312	0,00	0,00
Плата за користування об'єктами нерухомості	320	18 000,00	18 000,00
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах	330	0,00	0,00
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	340	0,53	0,00
Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	350	0,00	0,00
<b>Всього (р.290 + р.300 + р.310 + р.320 + р.330 + р.340 + р.350)</b>	<b>360</b>	<b>3 978 007,53</b>	<b>1 244 369,64</b>
<b>3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду</b>	<b>370</b>	<b>-10 694 322,25</b>	<b>0,00</b>
<b>4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів</b>			
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.381 + р.382 + р.383) з них:	380	4 801 255,43	328 020,59
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	381	4 796 465,43	328 020,59
рекламні послуги	382	0,00	0,00
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	383	4 790,00	0,00
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	390	596 566,05	218 680,36
Оплата послуг зберігача	400	644 183,46	91 845,75
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	410	375 600,00	75 000,00

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.421 + р.422 + р. 423), з них:	<b>420</b>	<b>53 573,38</b>	<b>2 200,00</b>
послуг інвестиційних фірм (посередника)	421	46 573,38	2 200,00
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	422	0,00	0,00
Витрати на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	423	7 000,00	0,00
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами) (р.431 + р.432 + р.433 + р.434 + р.435 + р.436 + р.437 + р.438)	<b>430</b>	<b>101 147,35</b>	<b>4 241,60</b>
Оплата нотаріальних послуг	431	35 145,00	0,00
Плата за підтвердження організатором торгівлі звіту про виконані договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять до складу активів недержавного пенсійного фонду	432	480,00	0,00
Комісія банку за ведення рахунку в іноз. валюті	433	240,00	0,00
Комісія банку за розміщення депозиту в іноз. валюті	434	1 600,56	0,00
Незалежна оцінка майна	435	20 000,00	0,00
Інформаційні послуги	436	1 260,00	900,00
Податок на нерухоме майно	437	40 514,44	3 341,60
Комісія банка-кореспондента (відправка USD)	438	1 907,35	0,00
<b>Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 380 + р. 390 + р. 400 + р. 410 + р.420 + р. 430)</b>	<b>440</b>	<b>6 572 325,67</b>	<b>719 988,30</b>
<b>Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 280 + р. 360 + р. 370) - р. 440</b>	<b>450</b>	<b>-15 205 898,30</b>	<b>318 150,24</b>
<b>Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (р.1 + р.50 - р.120 - р.130 + р.450)</b>	2	x	<b>11 162 744,28</b>
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2 - рядок 1)	3	x	260 063,13
<b>Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду, %)</b>	4	x	<b>2,93</b>

### 1.3. Інвестиційний портфель

#### 1.3.1. Перелік інвестицій у цінні папери

Вид цінного папера	Найменування емітента	Міжнародний ідентифікаційний номер цінного папера (ISIN)	Кількість цінних паперів, штук	Загальна вартість цінних паперів, грн., станом на 31.12.2025	Частка у загальній балансовій вартості активів недержавного пенсійного фонду, %
Акція проста	ПАТ "Донбасенерго"	UA4000080675	90	1 350,00	0,0120
Акція проста	АТ "Райффайзен Банк"	UA4000069603	1 046 594	397 705,72	3,5451
Облігація підприємства відсоткова	ТОВ "КредитСервіс"	UA5000008343	550	574 288,00	5,1192
Облігація підприємства відсоткова	ТОВ "ФастФінанс"	UA5000008459	550	574 684,00	5,1227

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Облігація підприємства відсоткова	ТОВ "МХ Консалтинг"	UA5000001579	1 400	1 400 000,00	12,4795
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	Міністерство Фінансів України	UA4000234215	2 850	2 860 402,50	25,4974
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	Міністерство Фінансів України	UA4000237432	34	1 450 379,96	12,9286

### 1.3.2. Перелік інвестицій в об'єкти нерухомого майна

Найменування об'єкта нерухомого майна	Місцезнаходження об'єкта нерухомості	Загальна вартість, грн., станом на 31.12.2025	Частка у загальній балансовій вартості активів недержавних пенсійних фондів, %
75/100 часток гаражного боксу з підсобним приміщенням №21	м. Київ, вул. Саксаганського, 38-Б	737 891,00	6,5775
17/100 частин нежилого приміщення в частині - службове (в літ. А)	м. Київ, вул. Велика Житомирська, буд. 24-Б	754 141,00	6,7224

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

Вид рахунку	Сума коштів у гривнях (еквівалент), станом на 31.12.2025	Сума коштів в іноземній валюті, станом на 31.12.2025	Назва валюти	Найменування банку	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
Поточний	1 389 717,37		Гривня	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	12,3878
Поточний	356 188,92	8 403,10	Долар США	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	3,1750

### 1.3.4. Дебіторська заборгованість

Найменування дебітора	Предмет заборгованості	Загальна вартість, грн., станом на 31.12.2025	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
ТОВ "ФастФінанс"	Грошові кошти	27 424,65	0,2445
ТОВ "ФастФінанс"	Грошові кошти	27 424,65	0,2445
ТОВ "ФастФінанс"	Грошові кошти	27 424,65	0,2445
ТОВ "ФастФінанс"	Грошові кошти	34 281,50	0,3056
ТОВ "КредитСервіс"	Грошові кошти	34 281,50	0,3056
ТОВ "МХ Консалтинг"	Грошові кошти	41 426,00	0,3693
ТОВ "МХ Консалтинг"	Грошові кошти	41 888,00	0,3734
ТОВ "МХ Консалтинг"	Грошові кошти	41 888,00	0,3734
ТОВ "МХ Консалтинг"	Грошові кошти	40 964,00	0,3652
ТОВ "МХ Консалтинг"	Грошові кошти	41 426,00	0,3693

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ "МХ Консалтинг"	Грошові кошти	41 888,00	0,3734
ТОВ "МХ Консалтинг"	Грошові кошти	41 888,00	0,3734
ТОВ "КУА "ОПІКА-КАПІТАЛ"	Грошові кошти	4 324,50	0,0386
ТОВ "КУА "ОПІКА-КАПІТАЛ"	Грошові кошти	4 324,50	0,0386
ТОВ "КУА "ОПІКА-КАПІТАЛ"	Грошові кошти	8 646,48	0,0771
ТОВ "КУА "ОПІКА-КАПІТАЛ"	Грошові кошти	8 646,48	0,0771
ТОВ "МАРКС.КАПІТАЛ"	Грошові кошти	108 790,00	0,9697
ТОВ "МАРКС.КАПІТАЛ"	Грошові кошти	144 251,23	1,2858
ДУ "АРІФРУ"	Інше відповідно до умов договору	480,00	0,0043

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

#### 1.4.1. Інформація про Фонд

українською мовою повне: Відкритий недержавний пенсійний фонд «НІКА»;

українською мовою скорочене: Відкритий пенсійний фонд «НІКА»;

англійською мовою повне: Public non-governmental retirement fund «НІКА»

англійською мовою скорочене: PnGRF «НІКА» Юридичний статус Фонду

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «НІКА» є юридичною особою з моменту його державної реєстрації. Фонд був створений рішенням засновників Фонду.

Дата державної реєстрації Фонду як юридичної особи – 18.05.2006 року, запис в ЄДР № 10701020000019898.

Ідентифікаційний код юридичної особи (Фонду): 34414060

Місцезнаходження Ради Фонду: 36023, Полтавська обл., м. Полтава, вул Колективна, буд. 10 Україна.

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 зі своїм найменуванням, кутовий та інші штампи, фірмові бланки, власну символіку, може мати інші реквізити, які не заборонені законодавством України.

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.

Фонд включено до Реєстру неприбуткових установ та організацій на підставі Рішення Головного управління ДПС у Полтавській області, Державної податкової інспекції у м. Полтаві № 1916014600141, дата прийняття рішення - 05.06.2019 року, ознака неприбутковості та дата присвоєння: 0037 – пенсійні фонди, 05.06.2019 р.

#### **Засновники Фонду:**

Одноосібним засновником Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» є Товариство з обмеженою відповідальністю "Юридична компанія "Автозахисник". Код ЄДРПОУ засновника: 24592703, Адреса засновника: Україна, 36008, Полтавська обл., місто Полтава, вул.Ветеринарна, будинок 22.

#### **Мета діяльності Фонду**

Фонд функціонує та провадить свою діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь фізичних осіб - учасників пенсійного Фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює додаткові до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійні виплати учасникам Фонду у порядку, визначеному цим статутом, внутрішніми документами Фонду, відповідними угодами, законодавством України (надалі - законодавство), нормативно-правовими актами компетентних державних органів (надалі - нормативно-правові акти).

# ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## ***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***

Органами управління Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» є Збори засновників та Рада Фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Рада Фонду утворюється у кількості не менше 5 осіб. Кількість представників, яких кожен із засновників Фонду має право делегувати до Ради Фонду, визначається за рішенням Зборів засновників.

Засідання Ради Фонду відбувається не рідше одного разу на квартал.

Створення інших органів управління Фонду заборонено.

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

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

Адміністратор виконує свої обов'язки на підставі договору про адміністрування пенсійного фонду № 00000124КА від 05.06.2024 року. Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, серія АБ № 115963 від 18 березня 2007 року, видана відповідно до рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг про видачу ліцензії № 151 від 11.12.2007. Термін дії ліцензії: з 13.12.2007 - безстроковий.

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

***Компанія з управління активами Фонду*** - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОПІКА-КАПІТАЛ» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 33804530, надалі - Компанія з управління активами.)

Компанія з управління активами виконує свої обов'язки на підставі Договору № 01/21/НПФ про управління активами недержавного пенсійного фонду від 28.01.2021 року. Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), серії РІП № 000385. Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, дата та номер рішення про видачу ліцензії: 30.05.2017 р. № 385, строк дії ліцензії - безстроково.

Місцезнаходження Компанії з управління активами Фонду: вул. Колективна, буд. 10, м. Полтава, Полтавська обл., 36019, Україна, контактний номер телефону +38 (044) 257-05-32.

***Банк – Зберігач Фонду*** - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 21665382, надалі – банк-зберігач).

Банк-Зберігач виконує свої обов'язки на підставі Договору № 1/2021-ВНПФ про обслуговування недержавного пенсійного фонду зберігачем від 30.06.2021 р. Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – депозитарної діяльності, а саме діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, серії АЕ № 263459, видана НАЦІОНАЛЬНОЮ КОМІСІЄЮ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ 01.10.2013 р., дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 01.10.2013 р. № 2145. Строк дії ліцензії: з 12.10.2013 р. необмежений.

Місцезнаходження АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» Фонду: вул. Борисоглібська, буд. 5, ЛІТЕРА "А", м. Київ, 04070, Україна, контактний номер телефону +380 (44) 593-10-20.

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

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

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Працедавцями Фонду є ПАТ «БАНК КАМБІО», ТОВ «КАРПАТИГАЗ». Фонд здійснює недержавне пенсійне забезпечення персоналу цих товариств, що є вкладниками на користь своїх працівників. Станом на звітну дату внески на користь працівників до Фонду не здійснювались. Вкладники Фонду припинили перерахування пенсійних внесків.

### ***Учасники Фонду***

Учасником Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» може бути будь-яка фізична особа: громадянин України, іноземний громадянин чи особи без громадянства незалежно від місця і характеру роботи. Учасником фонду визнається фізична особа, на користь якої сплачуються пенсійні внески до Фонду і яка має право або набуде право на одержання пенсійних виплат з фонду.

Кількість учасників на 31.12.2025 р. становить 2355 особи.

### ***Тип пенсійної програми з визначеними внесками***

Учасники фонду роблять внески до фонду на добровільних умовах на підставі пенсійного контракту.

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

Програма може бути припинена, якщо ліквідовані всі засновники або не залишилося жодного учасника

### ***Порядок укладення пенсійних контрактів з Фондом***

Пенсійний контракт є договором між Відкритим недержавним пенсійним фондом «НІКА» та його вкладником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» або декількох учасників Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» за рахунок пенсійних внесків такого вкладника.

### ***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 України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та інших нормативно-правових актів з питань недержавного пенсійного забезпечення.

Відкритий недержавний пенсійний фонд «НІКА» має шість пенсійних схем.

#### **Пенсійна схема № 1**

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути:

- роботодавець, який сплачує до Фонду пенсійні внески на користь своїх працівників або на користь окремих категорій громадян, обов'язковість відрахувань на користь яких встановлена законом;
- професійна спілка, яка сплачує на користь своїх членів пенсійні внески до Фонду.

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду не передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі -адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді періодичних платежів фіксованого розміру відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### Пенсійна схема № 2

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути фізична особа (громадянин України, іноземець, особа без громадянства), який сплачує до Фонду пенсійні внески на свою користь та/або на користь свого подружжя, дітей, батьків.

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду не передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі -адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді періодичних платежів фіксованого розміру відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

### Пенсійна схема № 3

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути:

- роботодавець, який сплачує до Фонду пенсійні внески на користь своїх працівників або на користь окремих категорій громадян, обов'язковість відрахувань на користь яких встановлена законом;

- професійна спілка, яка сплачує на користь своїх членів пенсійні внески до Фонду.

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі -адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді періодичних платежів фіксованого розміру відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

### Пенсійна схема № 4

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути фізична особа (громадянин України, іноземець, особа без громадянства), який сплачує до Фонду пенсійні внески на свою користь та/або на користь свого подружжя, дітей, батьків.

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі -адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді періодичних платежів фіксованого розміру відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### Пенсійна схема № 5

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути:

- роботодавець, який сплачує до Фонду пенсійні внески на користь своїх працівників або на користь окремих категорій громадян, обов'язковість відрахувань на користь яких встановлена законом;

- професійна спілка, яка сплачує на користь своїх членів пенсійні внески до Фонду.

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду не передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі -адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді періодичних платежів нефіксованого розміру відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

### Пенсійна схема № 6

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути фізична особа (громадянин України, іноземець, особа без громадянства), який сплачує до Фонду пенсійні внески на свою користь та/або на користь свого подружжя, дітей, батьків.

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду не передбачається.

Недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду здійснюється за цією пенсійною схемою за умови обрання цієї схеми вкладником Фонду та укладення на її підставі пенсійного контракту між вкладником та Фондом. Пенсійний контракт від імені Фонду укладає юридична особа, яка провадить адміністрування Фонду (надалі -адміністратор). Вкладник сплачує до Фонду пенсійні внески у грошовій формі у вигляді періодичних платежів нефіксованого розміру відповідно до умов пенсійного контракту, укладеного на підставі цієї пенсійної схеми. Пенсійні внески сплачуються вкладником один раз на визначений пенсійним контрактом період (місяць, квартал, рік, чи інший період, визначений за згодою сторін пенсійного контракту). Розмір, строки та порядок сплати пенсійних внесків визначаються пенсійним контрактом. Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

Пенсійна схема може бути анульована або змінена у разі відсутності укладених пенсійних контрактів, або замінена на іншу у разі письмової згоди всіх вкладників фонду з якими укладені пенсійні контракти за пенсійною схемою, яка змінюється.

Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду, визначається множенням кількості одиниць пенсійних активів Відкритого пенсійного фонду «НІКА», 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 Фонду. Чиста вартість активів Фонду, кількість одиниць його пенсійних активів та чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду визначаються кожного робочого дня.

### ***Пенсійні внески до Фонду***

Пенсійні внески - грошові кошти, сплачені вкладником до Фонду в розмірі та порядку, установленому пенсійним контрактом, укладеним з Фондом згідно з умовами обраної пенсійної схеми. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується. Пенсійні внески сплачуються лише в національній валюті України, а у випадках, передбачених законодавством України, в

# ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

іноземній валюті за офіційним обмінним курсом Національного банку України, що діяв на момент сплати, шляхом готівкових та(або) безготівкових розрахунків.

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 Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА». В Інвестиційній декларації відображаються основні напрями інвестування активів Фонду та обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами, встановлені у межах загальних вимог та обмежень інвестиційної діяльності, визначених Законом. Інвестиційна декларація Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» та зміни до неї розробляються і 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.

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

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.

# ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

## 2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск річної фінансової звітності Фонду за 2025 рік для подання до органів Статистики та ДПС було затверджено на засіданні Ради Фонду 26 лютого 2026 року (Протокол № 26/02/26-НК).

# 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.

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ 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. № 291 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 9 березня 2011 р. № 1591) (далі – Наказ №291) не визначає спеціальних рахунків для відображення доходів і витрат від зміни вартості чистих активів недержавного пенсійного фонду. Отже для відповідного відображення в бухгалтерському обліку результату такої зміни, Адміністратор застосував загально визначені для таких доходів (витрат) рахунки бухгалтерського обліку 740 “Дохід від зміни вартості фінансових інструментів” і 970 “Витрати від зміни вартості фінансових інструментів”. При цьому, зменшення суми чистих активів відображено як збільшення доходів, а збільшення суми чистих активів як зменшення витрат.

Облік пенсійних коштів, як довгострокових фінансових зобов'язань прийнято обліковувати Адміністратором Фонду на рахунку 55 “Інші довгострокові зобов'язання”. Таким чином, «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 можуть включати:

*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;

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

*Інвестиційну нерухомість*, що складається з нерухомості (землі чи будівлі, або частини будівлі, або їх поєднання), утримуваної (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість має визнаватися як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Фонд отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості.

Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, гонорари за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

*Дебіторську заборгованість.*

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який представляє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Дебіторська заборгованість поділяється на короткострокову (термін погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокову (термін погашення після 12 місяців з дати фінансової звітності).

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

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

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

### 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.

Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості боргових цінних паперів, які придбаваються, визнається прибуток (збиток) при первісному визнанні. Борговий цінний папір повинен бути нескасовно призначений як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, яку інколи називають «неузгодженістю обліку», що інакше виникне внаслідок

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Витрати на придбання боргових цінних паперів, що оцінюються в подальшому за справедливою вартістю, 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;
- 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***

Відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» до складу активів пенсійного фонду належать боргові цінні папери, які складаються із облігацій підприємства, облігації внутрішніх державних позик України.

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).

Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. Ринкова вартість належних Фонду боргових цінних паперів оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо боргові цінні папери мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього боргового цінного паперу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За умови відсутності свідчень на користь протилежного положення ринок, на якому Фонд зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Ринкова вартість боргових цінних паперів, що не мають обігу на організованому ринку або щодо яких організатори торгів не встановили біржовий курс, оцінюється на підставі інформації про котирування аналогічних боргових цінних паперів. Аналогічними вважаються цінні папери, які, як мінімум, мають такий самий кредитний рейтинг. Якщо спостерігається відхилення параметрів аналогічних боргових цінних паперів від параметрів цінного паперу, що оцінюється, проводяться коригування, які враховують ці відмінності. У разі зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

#### ***Інструменти капіталу***

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Інвестиційна нерухомість***

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості, як правило, визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Перегляд справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості, але не рідше ніж один раз на 3 роки.

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

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, то така інвестиційна нерухомість оцінюється із застосуванням моделі собівартості відповідно до МСБО 16.

### ***Дебіторська заборгованість***

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

"Методи оцінювання" для дебіторської заборгованості охоплюють застосування останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, якщо вони доступні, або якщо ні, то потрібно посилатися на поточну справедливу вартість іншого інструмента, який в основному є подібним. Керівництво Фонду прийняло рішення до оцінки дебіторської заборгованості застосувати середньозважені фінальні ціни операцій по продажу прав вимог за кредитними договорами, що укладені суб'єктами господарювання, дебіторської заборгованості та майнових прав за дебіторською заборгованістю, які формуються в процесі публічного аукціону на майданчику ДП «ПРОЗОРРО.ПРОДАЖІ».

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Якщо утримується дебіторська заборгованість, щодо якої оцінити справедливу вартість неможливо, Фонд розкриває причину, з якої не використовується справедлива вартість. У разі суттєвого впливу фактору часу може виникнути необхідність дисконтування суми заборгованості. Вплив фактору часу є суттєвим, якщо теперішня (дисконтована з урахуванням ймовірного строку погашення) вартість дебіторської заборгованості суттєво відрізняється від поточної вартості її погашення.

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.

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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).

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;

# ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

- 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 компанії суттєво змінилася. Працівники обслуговуючих Фонд компаній перешли на роботу в звичайному режимі.

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

Упродовж 2025 року до державного бюджету через розміщення ОВДП залучено 569,1 млрд грн, з них 270 млрд грн (понад 50%) — військові облигації.

Загалом з початку повномасштабного вторгнення через ОВДП в державний бюджет залучено 1,98 трлн гривень.

У 2025 році середньозважена дохідність гривневих ОВДП зросла з 15,98% у 2024 році до 16,24%. Середньозважена дохідність ОВДП, номінованих у євро, становила 3,22%, тоді як середньозважена дохідність доларових ОВДП знизилася з 4,64% до 4,17%.

Рівень інфляції у 2025 році становить 8%, що є нижчим показником порівняно з 2024 роком, коли інфляція сягала 12%.

# ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

У 2025 році серед ключових видів економічної діяльності зростання підтримали внутрішня торгівля, будівництво — завдяки проектам відновлення, а також переробна промисловість — зокрема виробництво оборонної продукції та металургія. Важливу роль відіграли державні програми підтримки бізнесу та бюджетні інвестиції у відновлення критичної інфраструктури.

У 2025 році у фінансовому секторі й надалі триває обговорення запровадження накопичувальної (обов'язкової) складової пенсійної реформи, що в перспективі може суттєво вплинути на операційні моделі НПФ.

У 2025 році військова допомога Україні з боку європейських країн зросла на 67%, а фінансова та гуманітарна – на 59% порівняно з середнім показником 2022–2024 років, що дозволило загальному обсягу допомоги залишитися відносно стабільним.

## 4.2. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

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

- а) вимоги в МСФЗ, де ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

### 4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду

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

# ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.	31.12.2025 р., грн.	Середній валютний курс
	Курс валюти на початок періоду	Валютний курс на кінець періоду	
1 долар США (USD)	42,0390	42,3878	41,6891

Однак, слід зазначити, що переоцінка активів в іноземній валюті здійснювалась щоденно по курсах Національного банку України, що діяли на відповідний день протягом звітного періоду.

## 4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

## 4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

## 4.2.5. Використання ставок дисконтування

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

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

## 4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду

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

На кожен звітну дату управлінський персонал проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається на основі власного

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

професійного судження управлінського персоналу за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

### 5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

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

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

	вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки		погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання)		2 рівень (вхідні дані, (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано)		3 рівень (вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі)		Усього:	
	Дата оцінки	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 746	1 331	–	–	–	–	1 746	1 331
Боргові цінні папери (ОВДП, гарантовані КМУ)	4 311	4 687	–	–	–	–	4 311	4 687
Боргові цінні папери (облігації підприємств)	–	–	–	–	2 549	2 529	2 549	2 529
Інструменти капіталу (акції)	–	–	–	–	399	367	399	367
Інвестиційна нерухомість	–	–	–	–	1 492	1 492	1 492	1 492
Дебіторська заборгованість	–	–	–	–	721	561	721	561
Поточні зобов'язання	56	64	–	–	–	–	56	64

### 5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Протягом звітного періоду переведень між рівнями ієрархії не було.

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

#### Методи оцінки та основні вхідні дані (для рівнів 2 і 3)

Грошові кошти та їх еквіваленти, ОВДП (гарантовані КМУ): оцінюються за номінальною вартістю (або за цінами котирування на активному ринку) — 1 рівень.

Облігації підприємств: справедлива вартість визначається з використанням неспостережуваних вхідних даних (3 рівень) — на основі дисконтованих очікуваних грошових потоків, кредитного рейтингу емітента (або його відсутності), ймовірності погашення та ринкових ставок дохідності для подібних інструментів.

Інструменти капіталу (акції): оцінюються на 3 рівні з використанням даних фінансової звітності емітентів, ринкових мультиплікаторів або інших неспостережуваних даних (активний ринок відсутній).

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Інвестиційна нерухомість: справедлива вартість визначається на ринку подібної нерухомості із застосуванням ринкового методу або визначається незалежним сертифікованим оцінювачем (3 рівень) із застосуванням витратного та/або дохідного підходів.

Дебіторська заборгованість: справедлива вартість оцінюється як сума очікуваних грошових потоків з урахуванням кредитного ризику (3 рівень). Для короткострокової дебіторської заборгованості справедлива вартість, як правило, дорівнює номінальній вартості.

Поточні зобов'язання: справедлива вартість дорівнює номінальній вартості (1 рівень), оскільки вплив фактору часу є несуттєвим.

КУА вважає, що балансова вартість інших фінансових активів і зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на регулярній основі, суттєво не відрізняється від їх справедливої вартості.

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

### **6. НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ ТА ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ ТА РОЗ'ЯСНЕНЬ**

#### **ЗМІНИ ДО МСФЗ, ЩО НАБРАЛИ ЧИННОСТІ З 01.01.2025.**

*Зміни, що вносяться до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 21 "Вплив змін валютних курсів" (далі – МСБО 21) – "Неможливість обміну".*

Зміни стосуються визначення наявної можливості обміну валюти на іншу валюту. МСБО 21 надає уточнення щодо визначення, коли для валюти "наявна можливість обміну (exchangeable)", і передбачає, що суб'єкт господарювання оцінює, чи є можливість обміну валюти на іншу валюту:

- (а) на дату оцінки; та
- (б) з визначеною метою.

Також установлюється, як визначити валютний курс "spot", якщо для валюти немає можливості обміну, та як розкрити це у фінансовій звітності, зокрема МСБО 21 передбачає розкриття інформації про:

- (а) характер і фінансові впливи неможливості обміну валюти на іншу валюту;
- (б) валютний курс (валютні курси) "spot", що використовуються;
- (в) процес оцінки; та
- (г) ризики, на які суб'єкт господарювання наражається через неможливість обміну валюти на іншу валюту.

#### **ЗМІНИ ДО МСФЗ, ЩО НАБИРАЮТЬ ЧИННОСТІ З 01.01.2026 (більш раннє застосування дозволяється).**

*Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 7) та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9) – "Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів".*

Унесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Також змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і витрат.

*Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ – Том 11.*

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання потрібно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до змін в обліковій політиці. Зміни спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

*Облік хеджування суб'єктом господарювання, який уперше застосовує МСФЗ [Зміни до МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності" (далі – МСФЗ 1)].*

Зокрема, внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9, додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Такі зміни спрямовані на усунення потенційної плутанини, що виникала через невідповідність між формулюванням пункту Б6 у МСФЗ 1 та вимогами до обліку хеджування у МСФЗ 9.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9.

*Прибуток або збиток від припинення визнання (Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації").*

Зміни оновлюють формулювання щодо закритих вхідних даних та передбачають перехресне посилання на пункти МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" (далі – МСФЗ 13).

Розкриття відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Ці зміни спрямовані на узгодження формулювання положень Основи для висновків щодо МСФЗ 7 з відповідними положеннями МСФЗ 7, формулюваннями та концепціями МСФЗ 9 і МСФЗ 13.

*Вступ та розкриття інформації про кредитний ризик (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).*

Зміни внесено з метою уточнення того, що рекомендації необов'язково ілюструють усі вимоги, встановлені МСФЗ 7, та спрощення пояснення аспектів вимог МСФЗ, які не проілюстровані.

*Припинення визнання зобов'язань з оренди (Зміни до МСФЗ 9).*

Зміни стосуються уточнень вимог щодо припинення визнання орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9.

*Ціна операції (Зміни до МСФЗ 9).*

Унесено зміни до пункту 5.1.3 МСФЗ 9 щодо оцінки під час первісного визнання торговельної дебіторської заборгованості та відповідні зміни до визначення термінів МСФЗ 9.

*Визначення "фактичного агента" [(Зміни до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" (далі – МСФЗ 10)].*

Зміни внесено до пункту Б74 МСФЗ 10 з метою уточнення, що відносини, які описані в пункті Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, чи діє сторона як фактичний агент, чи ні.

*Метод обліку за собівартістю [Зміни до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 "Звіт про рух грошових коштів" (далі – МСБО 7)].*

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Зміна полягає в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собівартості" на "за собівартістю", яку не було внесено під час прийняття проєкту змін до МСФЗ "Вартість інвестиції у дочірнє підприємство, підприємство під спільним контролем або асоційоване підприємство" у 2008 році.

### *Зміни до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Контракти щодо електроенергії з природних джерел*

Контракти щодо електроенергії з природних джерел – це контракти, за якими суб'єкт господарювання наражається на ризик коливання базового обсягу електроенергії, оскільки джерело виробництва електроенергії залежить від неконтрольованих природних умов (наприклад, погодні). До контрактів щодо електроенергії з природних джерел включають як контракти на купівлю або продаж електроенергії з природних джерел, так і фінансові інструменти, які стосуються такої електроенергії.

З метою покращення звітування суб'єкта господарювання про фінансові наслідки контрактів на електроенергію, що залежить від природних ресурсів, які часто структуровані як угоди про купівлю електроенергії, внесені зміни, які передбачають:

- уточнення застосування вимог щодо "власного використання";
- дозвіл на облік хеджування, якщо ці контракти використовуються як інструменти хеджування;
- додавання нових вимог до розкриття інформації для того, щоб інвестори могли зрозуміти вплив цих контрактів на фінансові результати та грошові потоки компанії.

## **НОВІ СТАНДАРТИ, ЩО НАБИРАЮТЬ ЧИННОСТІ З 01.01.2027**

### **МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 19).**

МСФЗ 19 дозволяє спростити звітність суб'єктів господарювання, зменшуючи витрати на підготовку фінансової звітності відповідних дочірніх підприємств і зберігаючи розкриття корисної інформації у фінансовій звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 надає можливість дочірнім підприємствам вести лише один набір бухгалтерських записів для задоволення потреб як материнського підприємства, так і користувачів їхньої фінансової звітності, що послаблює вимоги до розкриття інформації: МСФЗ 19 дозволяє скорочення обсягу розкриття інформації, що водночас задовольняє потреби користувачів фінансової звітності дочірніх підприємств.

Суб'єкт господарювання має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

- суб'єкт господарювання не є публічно підзвітним суспільству (див. пункти 11–12 МСФЗ 19); та має кінцеве або проміжне материнське підприємство, яке складає консолідовану фінансову звітність для оприлюднення, що відповідає міжнародним стандартам бухгалтерського обліку.

### **Зміни до МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації".**

Ці зміни до МСФЗ 19 спрямовані на врахування послаблення вимог до розкриття інформації, які були визначені новими та зміненими МСФЗ у період з лютого 2021 року до травня 2024 року. Рада міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО) буде розглядати необхідність внесення змін до МСФЗ 19 кожного разу під час прийняття нових стандартів чи змін до чинних МСФЗ.

### **Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" – Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції.**

Зміни визначають процедури переведення звітності у валюту подання в умовах гіперінфляційної економіки. Ці зміни спрямовані на підвищення корисності отриманої інформації економічно ефективним способом, а також зменшення варіативності на практиці.

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

**Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства" (далі – МСБО 28) – Операція продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.**

У грудні 2015 року РМСБО вирішила відкласти дату набрання чинності змінами до МСФЗ 10 та МСБО 28 до дати, що буде визначена РМСБО.

Дострокове застосування поправок все ще дозволяється.

Ці зміни враховують визнану невідповідність між вимогами МСФЗ 10 та МСБО 28 (2011) щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

Змінами передбачено, що повний прибуток або збиток визнається, коли операція стосується бізнесу. Частковий прибуток або збиток визнається, коли операція стосується активів, які не становлять бізнес, однак визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві.

**МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18).**

Новий МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

Відповідно до МСФЗ 18 мета фінансової звітності полягає в наданні фінансової інформації про активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання, що звітує, яка є корисною для користувачів фінансової звітності в оцінюванні перспектив майбутніх чистих грошових надходжень до суб'єкта господарювання та оцінюванні того, як управлінський персонал розпоряджається економічними ресурсами суб'єкта господарювання.

Для досягнення мети фінансової звітності суб'єкт господарювання надає інформацію в основних фінансових звітах і розкриває її в примітках, реалізуючи це в наданні структурованих зведень визнаних активів, зобов'язань, власного капіталу, доходу, витрат і грошових потоків суб'єкта господарювання, що звітує, які є корисними для користувачів фінансової звітності.

Серед нових вимог МСФЗ 18, що покращують якість фінансової звітності, є вимоги щодо обов'язкового визначення проміжних підсумків у звіті про прибутки та збитки, вимоги щодо розкриття інформації про показники ефективності, визначені керівництвом, та додавання нових принципів агрегування та дезагрегування інформації.

МСФЗ 18 запроваджує нову структуру для звіту про прибутки або збитки та передбачає, що суб'єкт господарювання повинен буде класифікувати всі доходи та витрати у своєму звіті про прибутки або збитки за однією з п'яти категорій: операційна, інвестиційна, фінансова, податки на прибуток і припинена діяльність. МСФЗ 18 запроваджує нові обов'язкові підсумки та проміжні підсумки і вимагає їх подання у звіті про прибутки та збитки, зокрема "операційні прибутки або збитки", "прибутки або збитки до фінансування та податку на прибуток", "прибутки або збитки".

МСФЗ 18 устанавлює вимоги щодо визначення суб'єктом господарювання свого основного виду господарської діяльності, що впливає на класифікацію доходів та витрат за зазначеними вище категоріями. Залежно від основного виду господарської діяльності деякі доходи та витрати можуть бути класифіковані не в інвестиційній чи фінансовій категорії, а в операційній категорії. Це, зокрема, може стосуватися суб'єктів господарювання, які інвестують в активи певних типів або надають фінансування клієнтам.

Також МСФЗ 18 уводить нові розкриття (за наявності): визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності, що визначаються як проміжні підсумки доходів та витрат, які:

- суб'єкт господарювання використовує в публічній комунікації за межами фінансової звітності;

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

- суб'єкт господарювання використовує для донесення до користувачів фінансової звітності думки управлінського персоналу щодо певного аспекту фінансових результатів суб'єкта господарювання в цілому; та

- не зазначено в пункті 118 МСФЗ 18 або МСФЗ конкретно не вимагають їх подавати чи розкривати.

МСФЗ 18 вимагає розкриття інформації про всі основні визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності суб'єкта господарювання в одній примітці до фінансової звітності, а також про кожен такий показник, включаючи те, як управлінський персонал бачить суть цього показника та як цей показник порівнюється із відповідними показниками, подання яких вимагається МСФЗ 18. Ця інформація має розкриватися в складі фінансової звітності, яка підлягатиме обов'язковому аудиту.

МСФЗ 18 також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках, спрямовані на забезпечення більш глибокого і чіткого розумінням фінансових результатів. МСФЗ 18 вимагає, щоб агрегування та дезагрегування інформації здійснювалося з посиленням на спільні та відмінні характеристики. Також суб'єкт господарювання позначає та описує статті, подані в основних фінансових звітах або примітках у спосіб, що правдиво подає характеристики статті, надаючи всі описи та пояснення, необхідні користувачеві фінансової звітності для розуміння таких статей. Передбачено вимоги щодо подання детальнішої інформації з униканням загальних позначень, таких як "інше" / "інші".

МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

Фонд проаналізував вищезазначені стандарти та поправки і дійшов висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність Фонду не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

Разом з тим, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність Фонду. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Фонд розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Фонд продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

### 7. РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК ПОРІВНЯНО З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ПОПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися. виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

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

#### 8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2025 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Поточні рахунки в національній валюті	1 390	1 220
Поточні рахунки в іноземній валюті в дол. США (еквівалент по курсу НБУ)	356	111
<i>Еквіваленти грошових коштів, тис. USD</i>	<i>8</i>	<i>41</i>

# ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

<b>Всього</b>	<b>1 746</b>	<b>1 331</b>
---------------	--------------	--------------

## 8.2. Фінансові інвестиції

<b>Фінансові інвестиції</b>	<b>На кінець</b> поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2025 р.)	<b>На початок</b> поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Акції українських емітентів	399	367
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України	2 549	2 529
Облігації внутрішніх державних позик України	4 311	4 687
<b>Всього</b>	<b>7 259</b>	<b>7 583</b>

## 8.3. Дебіторська заборгованість

<b>Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів</b>	<b>На кінець</b> поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2025 р.)	<b>На початок</b> поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Відсотковий дохід за облігаціями підприємств, емітентами яких є резиденти України	442	282
Купонний дохід по ОВДП	0	0
<b>Всього</b>	<b>442</b>	<b>282</b>

<b>Поточна дебіторська заборгованість</b>	<b>На кінець</b> поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2025 р.)	<b>На початок</b> поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Інша поточна дебіторська заборгованість	279	279
Інформаційні послуги ДУ «АРІФРУ»	0	0
<b>Всього</b>	<b>279</b>	<b>279</b>

## 8.4. Інвестиційна нерухомість

<b>Інвестиційна нерухомість</b>	<b>На кінець</b> поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2025 р.)	<b>На початок</b> поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
75/100 часток гаражного боксу з підсобним приміщенням №21 за адресою: м. Київ, вул. Саксаганського, 38-Б, №21	738	738
17/100 частин нежилого приміщення в частині - службове (в літ. А) за адресою: м. Київ, вул. Велика Житомирська, буд. 24-Б	754	754
<b>Всього</b>	<b>1 492</b>	<b>1 492</b>

## 8.5. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення

<b>Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення</b>	<b>На кінець</b> поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2025 р.)	<b>На початок</b> поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Кредиторська заборгованість за послуги обслуговуючих Фонд компаній	55	63
Заборгованість по сплаті податку на нерухоме майно	1	1
<b>Всього</b>	<b>56</b>	<b>64</b>

## 8.6. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду

	<b>На кінець</b> поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2025 р.)	<b>На початок</b> поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	<b>11 162</b>	<b>10 903</b>

# ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## 8.7. Інші фінансові доходи

Інші фінансові доходи	Поточний звітний період, тис. грн. <b>2025 рік</b>	Порівняльний звітний період, тис. грн. <b>2024 рік</b>
Нарахований купонний дохід по облігаціях підприємств, емітентами яких є резиденти України	775	463
Нарахований купонний дохід по МФУ ОВДП	451	0
<b>Всього</b>	<b>1 226</b>	<b>463</b>

## 8.8. Інші доходи

Інші доходи	Поточний звітний період, тис. грн. <b>2025 рік</b>	Порівняльний звітний період, тис. грн. <b>2024 рік</b>
Дохід від зміни вартості довгострокових зобов'язань	885	496
<b>Дохід від реалізації фінансових інвестицій, в т.ч.</b>	<b>4 550</b>	<b>0</b>
<i>Дохід від реалізації МФУ ОВДП</i>	<i>4 550</i>	<i>0</i>
<b>Дохід від дооцінки цінних паперів, в т.ч.</b>	<b>1 154</b>	<b>381</b>
<i>Дооцінка акцій українських емітентів</i>	<i>210</i>	<i>181</i>
<i>Дооцінка облігацій підприємств</i>	<i>132</i>	<i>42</i>
<i>Дооцінка ОВДП</i>	<i>812</i>	<i>158</i>
<b>Всього</b>	<b>6 589</b>	<b>877</b>

## 8.9. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи	Поточний звітний період, тис. грн. <b>2025 рік</b>	Порівняльний звітний період, тис. грн. <b>2024 рік</b>
Дохід від операційної курсової різниці	71	477
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	18	18
Доходи від зміни справедливої вартості фінансових активів, в тому числі:	0	69
- акцій українських емітентів	0	0
- облігацій підприємств	0	0
- інвестиційної нерухомості	0	69
Дохід від відновлення вартості раніше списаних активів	0	0
<b>Всього</b>	<b>89</b>	<b>564</b>

## 8.10. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати	Поточний звітний період, тис. грн. <b>2025 рік</b>	Порівняльний звітний період, тис. грн. <b>2024 рік</b>
Втрати від операційної курсової різниці	50	343
Списання суми ПАТ «Укрнафта»	0	3
Податки (нерухоме майно)	3	0
<b>Всього</b>	<b>53</b>	<b>346</b>

## 8.11. Інші витрати

Інші витрати	Поточний звітний період, тис. грн. <b>2025 рік</b>	Порівняльний звітний період, тис. грн. <b>2024 рік</b>
Витрати від зміни вартості довгострокових зобов'язань	1 203	623
<b>Собівартість реалізованих фінансових інвестицій</b>	<b>4 829</b>	<b>0</b>
<i>- облігацій внутрішньої державної</i>	<i>4 829</i>	<i>0</i>
<b>Втрати від уцінки цінних паперів, в т.ч.</b>	<b>1 102</b>	<b>223</b>
<i>Уцінка акцій українських емітентів</i>	<i>178</i>	<i>161</i>
<i>Уцінка облігацій українських емітентів</i>	<i>112</i>	<i>12</i>

# ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Уцінка ОВДП	812	50
<b>Всього</b>	<b>7 134</b>	<b>846</b>

## 8.12. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати	Поточний звітний період, тис. грн. <b>2025 рік</b>	Порівняльний звітний період, тис. грн. <b>2024 рік</b>
Послуги з адміністрування	328	418
Послуги з управління активами	219	101
Послуги зберігача	92	90
Послуги аудиту	75	72
Податок на нерухомість	0	6
Послуги з незалежної оцінки майна	0	20
Інформаційні послуги АРІФРУ	1	1
Послуги інвестиційної фірми	2	2
Комісія банка-кореспондента (відправка валюти)	0	2
<b>Всього</b>	<b>717</b>	<b>712</b>

## 8.13. 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.

**8.13.1.** 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. <b>2025 рік</b>	Порівняльний звітний період, тис. грн. <b>2024 рік</b>
Надходження від реалізації (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	18	18
<b>Витрачання на оплату:</b>			
<b>Товарів (робіт, послуг), із них:</b>	3100	-724	-695
- за послуги обслуговуючих Фонд компаній		-724	-695
Зобов'язань із податків та зборів	3115	-3	-5
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків та зборів	3118	-3	-5
Витрачання на оплату авансів	3135	-1	0
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-710</b>	<b>-682</b>

**8.13.2.** 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. <b>2025 рік</b>	Порівняльний звітний період, тис. грн. <b>2024 рік</b>
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	4 543	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	1 065	401
❖ купонів за облігаціями підприємств		219	401
❖ купонів за ОВДП		846	0
дивідендів	3220	0	0
Інші надходження	3250	0	40
- залишок коштів від купівлі цінних паперів		0	40
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	-4 453	-4 622
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>1 155</b>	<b>-4 181</b>

# ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

**8.13.3.** 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. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Інші надходження	3340	0	0
❖ пенсійні внески		0	0
Інші платежі	3390	-58	-51
❖ пенсійні виплати		-58	-51
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-58</b>	<b>-51</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>387</b>	<b>-4 914</b>
<b>Залишок коштів на початок року</b>	<b>3405</b>	<b>1 331</b>	<b>6 110</b>
<b>Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів</b>	<b>3410</b>	<b>28</b>	<b>135</b>
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>3415</b>	<b>1 746</b>	<b>1 331</b>

## 9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

### 9.1. Операції з пов'язаними сторонами

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

Протягом звітного періоду пов'язаними особами Фонду, які могли вплинути на діяльність Фонду:

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

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

Операцій між Фондом та членами ради Фонду та/або Засновниками Фонду в звітному періоді не було.

### 9.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

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

### 9.3. Судові процеси

За участі НПФ «НІКА» на розгляді суду перебуває одна справа № 752/26536/19.

Судове провадження порушене за позовом Демчука Валентина Олександровича, Демчук Тетяни Олександрівни, Березюк Тетяни Василівни до товариства з обмеженою відповідальністю «Науково-виробнича фірма «Реле», виконавчого органу Київської міської ради, Середи Ігоря Анатолійовича, Маленка Романа Ігоровича, Товариства з обмеженою відповідальністю «МХ Консалтинг», Відкритого недержавного пенсійного фонду «Ніка», Товариства з обмеженою відповідальністю «Метінвест Холдинг», третя особа об'єднання співвласників багатоквартирного будинку «Дім-2» про визнання недійсними розпорядження, наказів, свідоцтв про право власності, скасування їх реєстрації та повернення майна у спільну власність квартиронаймачам.

20.12.2019 року Демчук В.О., Демчук Т.О., Березюк Т.В. звернулися до суду з позовом про визнання недійсними розпорядження, наказів, свідоцтв про право власності, скасування їх реєстрації та повернення майна у спільну власність квартиронаймачам до ТОВ «Науково-виробнича фірма «Реле», виконавчого органу Київської міської ради, Шнирєвої Г.М., Маленка

# ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Р.І., ТОВ «МХ Консалтинг», Відкритого недержавного пенсійного фонду «Ніка», ТОВ «Метінвест Холдинг», третя особа ОСББ «Дім-2».

Серед майнових об'єктів, право власності на яке оскаржують позивачі Відкритому недержавному пенсійному фонду «Ніка» належить на праві спільної часткової власності 75/100 гаражного боксу з підсобним приміщенням № 21 (53,9 кв.м.) на підставі договору купівлі-продажу, серія та номер 3238, посвідченого приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу Зимою Н.Ф. 27.12.2018.

Відкритий недержавний пенсійний фонд «НІКА» позовні вимоги відкидає, оскільки право власності було набуто фондом у встановленому законом порядку на підставі договору купівлі-продажу.

Станом на звітну дату розгляд справи триває, справа слухається у апеляційній інстанції.

## 9.4. Ризики

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

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

### 9.4.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як *поточні та депозитні рахунки в банках, інструменти капіталу, боргові цінні папери 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, тис. грн.

Активи	31.12.2025	Частка від активів, %	Кредитний рейтинг	31.12.2024	Частка від активів, %	Кредитний рейтинг
<b>Поточні рахунки в банку:</b>	<b>1 746</b>	<b>15,56</b>	<b>X</b>	<b>1 331</b>	<b>12,13</b>	<b>X</b>
АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (код ЄДРПОУ 21665382) (UAH, USD)	1 746	15,56	uaAA НРА «Рюрік» 31.07.2025	1 331	12,13	uaAA НРА «Рюрік» 31.07.2024
<b>Інструменти капіталу:</b>	<b>399</b>	<b>3,56</b>	<b>X</b>	<b>367</b>	<b>3,34</b>	<b>X</b>
Акції українських емітентів:	399	3,56	X	367	3,34	X
ПАТ "Донбасенерго" (UA4000080675, ЄДРПОУ 23343582)	1	0,0001	-	1	0,0049	-

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

АТ "Райфайзен Банк" (UA4000069603, ЄДРПОУ 14305909)	398	3,55	-	366	3,34	-
<b>БОРГОВІ ЦІННІ ПАПЕРИ:</b>	<b>6 860</b>	<b>61,15</b>	X	<b>7 216</b>	<b>65,79</b>	X
<b>Державні цінні папери</b> (Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України):	<b>4 311</b>	<b>38,43</b>	X	<b>4 687</b>	<b>42,73</b>	X
Боргові зобов'язання в національній валюті	2 861	25,50	CCC+ "Standard and Poor's" (S&P) 08.03.2024	3 077	28,05	CCC+ "Standard and Poor's" (S&P) 08.03.2024
Боргові зобов'язання в іноземній валюті	1 450	12,93	CC "Standard and Poor's" (S&P) 08.03.2024	1 610	14,68	CC "Standard and Poor's" (S&P) 08.03.2024
<b>Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України:</b>	<b>2 549</b>	<b>22,72</b>	X	<b>2 529</b>	<b>23,06</b>	X
ТОВ "КРЕДИТСЕРВІС" (UA5000008343, ЄДРПОУ 41125531), опі серія E, погашення 25.09.2026 р.	574	5,12	- РА «Експерт- Рейтинг», Дата призупинення рейтингів: 18.08.2022; Дата відкликання рейтингів: 17.02.2023 прийняли рішення відкликати довгостроковий кредитний рейтинг позичальника та рейтинг облігацій.	577	5,27	- РА «Експерт- Рейтинг», Дата призупинення рейтингів: 18.08.2022; Дата відкликання рейтингів: 17.02.2023 прийняли рішення відкликати довгостроковий кредитний рейтинг позичальника та рейтинг облігацій.
ТОВ "ФАСТФІНАНС" (UA5000008459, ЄДРПОУ 39908548), опі серія B, погашення 25.09.2026 р.	575	5,12	- РА «Експерт- Рейтинг», Дата призупинення рейтингів: 18.08.2022; Дата відкликання рейтингів: 17.02.2023 прийнято рішення відкликати довгостроковий кредитний рейтинг емітента та рейтинг облігацій серії B.	552	5,03	- РА «Експерт- Рейтинг», Дата призупинення рейтингів: 18.08.2022; Дата відкликання рейтингів: 17.02.2023 прийнято рішення відкликати довгостроковий кредитний рейтинг емітента та рейтинг облігацій серії B.
ТОВ "МХ Консалтинг" (ISIN UA5000001579, ЄДРПОУ 34807768), серія A, погашення 20.01.2030 р.	1 400	12,48	uaBBB- РА «ІВІ – Рейтинг» 24.09.2025	1 400	12,77	uaBBB- РА «ІВІ – Рейтинг» 23.09.2024
<b>Дебіторська заборгованість</b>	<b>721</b>	<b>6,44</b>	X	<b>561</b>	<b>5,12</b>	X
ТОВ "ФАСТФІНАНС" (ЄДРПОУ 39908548)	117	1,04	-	118	1,08	-
ТОВ "КРЕДИТСЕРВІС" (ЄДРПОУ 41125531)	34	0,31	-	39	0,35	-
ТОВ "МХ Консалтинг" (ЄДРПОУ 34807768)	291	2,60	uaBBB- РА «ІВІ – Рейтинг» 24.09.2025	125	1,14	uaBBB- РА «ІВІ – Рейтинг» 23.09.2024
ТОВ "КУА "ОПІКА- КАПІТАЛ" ЄДРПОУ 33804530 (Пайовий ЗНВІФ "Страховий резерв" ЄДРІСІ 2331624)	26	0,23	-	26	0,24	-
ТОВ "МАРКС.КАПІТАЛ" (ЄДРПОУ 37686922)	253	2,26	-	253	2,31	-
ДУ "АРІФРУ" (ЄДРПОУ 21676262)	0	0,00	-	0	0	-

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Всього	9 726	86,70	X	9 475	86,39	X
--------	-------	-------	---	-------	-------	---

Рейтингова оцінка облігацій підприємств ТОВ "МХ Консалтинг" (ISIN UA5000001579, ЄДРПОУ 34807768), серії А, погашення яких 20.01.2030 року за даними кредитного агентства IBI-Rating – uaBBB-, прогноз «У розвитку».

Рейтингова оцінка облігацій внутрішніх державних позик України, емітованих Міністерством фінансів України, номінованих в національній валюті (гривні) за даними кредитного агентства Standard And Poor's – CCC+.

Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов і впливає на визначення справедливої вартості боргових цінних паперів. Для облігацій підприємств застосовуються вхідні дані 2 рівня ієрархії.

### *Опис концентрації ризику*

Найбільша концентрація спостерігається за державними борговими цінними паперами (гарантованими КМУ) - близько 38-43% активів.

Значна частка активів розміщена в банківських установах з рейтингом uaAA.

Корпоративні облігації (ТОВ "МХ Консалтинг", ТОВ "Кредитсервіс", ТОВ "Фастфінанс") становлять суттєву частку портфеля; за деякими емітентами рейтинги були призупинені або відкликані у попередні періоди.

### **9.4.2. Ринковий ризик**

**Ринковий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: *інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик*. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на *цінні папери, інвестиційну нерухомість, 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 Фонд використовує диверсифікацію активів, в тому числі за регіональною та галузевою ознаками, а також дотримання лімітів на інвестиції в цінні папери окремих емітентів та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

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

#### **Інший ціновий ризик: підсумкові кількісні дані, тис. грн.**

Тип активу	31.12.2025 р.	Частка в активах Фонду, %	31.12.2024 р.	Частка в активах Фонду, %
Акції українських емітентів	399	3,56	367	3,34
<b>Всього</b>	<b>399</b>	<b>3,56</b>	<b>367</b>	<b>3,34</b>

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

Для управління валютними ризиками КУА контролює частку активів, 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.

# ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## Чутливі до коливань валютного курсу активи, тис. гривень

Тип активу	31.12.2025 р.	Частка в активах Фонду, %	31.12.2024 р.	Частка в активах Фонду, %
Грошові кошти на поточному рахунку в іноземній валюті в доларах США (еквівалент по курсу НБУ)	356	3,17	111	1,01
Облігації внутрішніх державних позик України в іноземній валюті (номіновані у доларах США)	1 450	12,93	1 610	14,68
<b>Всього:</b>	<b>1 806</b>	<b>16,10</b>	<b>1 721</b>	<b>15,69</b>

### Відсотковий ризик.

Це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Фонд усвідомлює значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, та контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях. Фонд здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість фінансових інструментів.

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

Тип активу	31.12.2025 р.	Частка в активах Фонду, %	31.12.2024 р.	Частка в активах Фонду, %
Державні облігації номіновані в національній валюті	2 860	25,49	4 687	42,73
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України	2 549	22,72	2 529	23,06
<b>Всього:</b>	<b>5 409</b>	<b>48,21</b>	<b>7 216</b>	<b>65,79</b>

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

Протягом звітного періоду Фонд 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 Компанія з управління активами може перевести значну частину активів у грошові кошти менше ніж за 5 днів.

Активів Фонду цілком достатньо для погашення поточних зобов'язань.

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

Назва активу	31.12.2025		31.12.2024	
	менше ніж 5 днів	більш ніж 5 днів	менше ніж 5 днів	більш ніж 5 днів
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 746	-	1 331	-
Державні облігації	2 861	1 450	4 687	-
Облігації підприємств,	-	2 549	-	2 529

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

емітентами яких є резиденти України				
Інструменти капіталу (акції українських емітентів)	-	399	-	367
Інвестиційна нерухомість	-	1 492	-	1 492
Дебіторська заборгованість	68	653	74	487
<b>Всього активів:</b>	<b>4 675</b>	<b>6 543</b>	<b>6 092</b>	<b>4 875</b>
Поточні зобов'язання	56	-	64	
Розрив (активи мінус зобов'язання)	+ 11 162	-	+ 10 903	

### 9.5. Події після звітної дати

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

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

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

Примітки до річної фінансової звітності за 2025 рік, що закінчилися 31 грудня 2025 року склав Адміністратор Фонду ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ".

**Голова Ради**

**Аліна КОЗАРЬ**