

Дані про діяльність недержавного пенсійного фонду за 2025 рік

станом на 31.12.2025 року

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

Загальна кількість учасників пенсійного фонду станом на 31.12.2024 р., (осіб)	1479
Загальна кількість вкладників - фізичних осіб станом на 31.12.2024 р., (осіб)	1249
Загальна кількість вкладників - юридичних осіб станом на 31.12.2024 р., (осіб)	5
Загальна кількість вкладників - юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців, що сплачують пенсійні внески на користь учасників пенсійного фонду	5
Загальна сума сплачених пенсійних внесків до НПФ станом на 31.12.2024 р., грн.	8578979,84
Загальна сума переведених пенсійних коштів до НПФ станом на 31.12.2024 р., грн.	821515,65
Загальна сума пенсійних виплат станом на 31.12.2024 р., грн.	2389589,23
Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк станом на 31.12.2024 р., грн.	81165,64
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат станом на 31.12.2024 р., грн.	2308423,59
Загальна сума переведених пенсійних коштів з пенсійного фонду станом на 31.12.2024 р., грн.	591396,9
Загальна кількість осіб, що отримують виплати станом на 31.12.2024 р.	130
Кількість учасників пенсійного фонду, які отримують пенсію на визначений строк станом на 31.12.2024 р.	2
Кількість учасників пенсійного фонду, за рахунок коштів яких було здійснено пенсійні виплати одноразово станом на 31.12.2024 р.	128
Чиста вартість активів станом на початок періоду (на 31.12.2024 року), грн.	9057560,84
Чиста вартість активів станом на кінець періоду (на 31.12.2025 рік), грн.	9330802,88
Зміна чистої вартості активів пенсійного фонду за 2024 рік (%)	3,02
Чиста вартість одиниці пенсійних активів станом на початок періоду (на 31.12.2024 р.), грн.	3,85094602214729

Чиста вартість одиниці пенсійних активів станом на кінець періоду (на 31.12.2025 р.), грн.	3,90313187414905
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів за 2024 рік, (%)	1,36
Відомості про сукупний прибуток (збиток) від інвестування пенсійних активів пенсійного фонду за звітний рік (2024)	1602370,91
Відомості про об'єкти інвестування активів пенсійного фонду (щодо кожного напрямку інвестування, визначеного інвестиційною декларацією пенсійного фонду, окремо), грн.:	12156277,85
<i>1. Вартість інвестицій в цінні папери, грн</i>	7723368,46
<i>2. Сума коштів на поточному та/або депозитному рахунку у банках, грн</i>	2090417,19
<i>3. Вартість інвестицій в банківські метали, грн</i>	2297590,80
<i>4. Вартість дебіторської заборгованості, грн</i>	44901,40
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 (2024)	528922,98
<i>Винагорода адміністратора НПФ станом на 31.12.2024р., грн.</i>	225946,03
<i>Винагорода особи, що здійснює управління активами НПФ станом на 31.12.2024 р., грн.</i>	205405,60
<i>Винагорода зберігача пенсійного фонду, станом на 31.12.2024 р., грн.</i>	56915,36
<i>Винагорода аудитора станом на 31.12.2024 р., грн.</i>	39000,00
<i>Винагорода торговця цінними паперами, станом на 31.12.2024 р., грн.</i>	1655,99
<i>Винагорода інших осіб, оплата послуг яких не заборонено законом, станом на 31.12.2024 р., грн.</i>	0,00
Відомості про коефіцієнт навантаження на пенсійний фонд , %	5,15
URL-адреси вебсторінки у складі вебсайту пенсійного фонду або іншої особи, безпосередньо на якій оприлюднено звітність про діяльність пенсійного фонду	https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=201690

Підприємство	ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА"	за ЄДРПОУ	КОДИ	2026	01	01
Територія	ДНІПРОВСЬКИЙ	за КАТОТТГ ¹	UA80000000000047939			
Організаційно-правова форма господарювання	НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД	за КОПФГ	940			
Вид економічної діяльності	НЕДЕРЖАВНЕ ПЕНСІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ	за КВЕД	65.30			
Середня кількість працівників ²	0					
Адреса, телефон	Україна, 02002, місто Київ, вул.Микільсько-Слобідська, будинок 4Г, квартира 16		+38(044)-207-02-94			

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
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010		
первісна вартість	1011		
знос	1012		
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
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			
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	1095		
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
виробничі запаси	1101		
незавершене виробництво	1102		
готова продукція	1103		
товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130		1
за виданими авансами			
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	43	44
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1	
Поточні фінансові інвестиції	1160	6412	7723
Гроші та їх еквіваленти	1165	2675	4388
готівка	1166		
рахунки в банках	1167	2675	4388
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в:	1181		

резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	9131	12156
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	9131	12156

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
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		
Усього за розділом I	1495		
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
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		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	38	48
розрахунками з бюджетом	1620		
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	36	39
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695	74	87
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	9057	12069
Баланс	1900	9131	12156

Керівник

ЯВОРСЬКИЙ ЛЮБОМИР МИКОЛАЙОВИЧ

Головний бухгалтер

ЯВОРСЬКИЙ ЛЮБОМИР МИКОЛАЙОВИЧ

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

Квитанція № 2

Платник податків:	35822572 <small>(код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта)</small>
	ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА" <small>(найменування або прізвище, ім'я, по батькові)</small>
	<small>(адреса електронної пошти (E-mail))</small>
Документ:	<small>(код форми документа)</small>
	Ф1. Баланс <small>(назва документа звітності)</small>
	800040035822572S010011510000001122025.XML <small>(ім'я файлу)</small>
	<small>(стан документа)</small>
	Рік, 2025 р. 2025 <small>(назва звітного періоду) (звітний рік)</small>
	.. <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>
	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.
	25.02.2026 11:04:03 <small>(дата) (час)</small>
	Реєстраційний № 9003704645
Виявлені помилки:	-
Відправник:	Система електронного звітування органів державної статистики України <small>(інформація про відправника)</small>

Підприємство **ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА"**

(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		
Валовий:			
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	2700	1510
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121		
<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	(532)	(423)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(1756)	(1067)
<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		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	412	20
збиток	2195	()	()
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	480	313
Інші доходи	2240	12745	10023
<i>в тому числі:</i>			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241		
Фінансові витрати	2250	()	(107)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(13637)	(10249)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

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		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465		

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

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	2288	1490
Разом	2550	2288	1490

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)

ЯВОРСЬКИЙ ЛЮБОМИР МИКОЛАЙОВИЧ

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

ЯВОРСЬКИЙ ЛЮБОМИР МИКОЛАЙОВИЧ

(ініціали, прізвище)

Квитанція № 2

Платник податків:	35822572 <small>(код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта)</small>
	ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА" <small>(найменування або прізвище, ім'я, по батькові)</small>
	<small>(адреса електронної пошти (E-mail))</small>
Документ:	<small>(код форми документа)</small>
	Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах) <small>(назва документа звітності)</small>
	800040035822572S010021510000001122025.XML <small>(ім'я файлу)</small>
	<small>(стан документа)</small>
	Рік, 2025 р. 2025 <small>(назва звітного періоду) (звітний рік)</small>
	.. <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>
	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.
	25.02.2026 11:04:24 <small>(дата) (час)</small>
	Реєстраційний № 9003704917
Виявлені помилки:	-
Відправник:	Система електронного звітування органів державної статистики України <small>(інформація про відправника)</small>

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ

35822572

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2026

01

01

Підприємство **ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ
ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА"**

за ЄДРПОУ

35822572

(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
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
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	0	0
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	(479)	(409)
Праці	3105	(0)	(0)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(0)	(0)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(0)	(0)
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	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(40)	(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)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-519	-409
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	4806	3210
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	467	224
дивідендів	3220	14	12
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	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(5336)	(3949)

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
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-49	-503
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
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	1838	1119
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	(428)	(285)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	1410	834
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	842	-78
Залишок коштів на початок року	3405	2675	2311
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	871	442
Залишок коштів на кінець року	3415	4388	2675

Керівник

_____ (підпис)

Головний бухгалтер

_____ (підпис)

ЯВОРСЬКИЙ ЛЮБОМИР МИКОЛАЙОВИЧ

_____ (прізвище)

ЯВОРСЬКИЙ ЛЮБОМИР МИКОЛАЙОВИЧ

_____ (прізвище)

Квитанція № 2

Платник податків:	35822572 <small>(код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта)</small>
	ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА" <small>(найменування або прізвище, ім'я, по батькові)</small>
	<small>(адреса електронної пошти (E-mail))</small>
Документ:	<small>(код форми документа)</small>
	Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) <small>(назва документа звітності)</small>
	800040035822572S010031110000001122025.XML <small>(ім'я файлу)</small>
	<small>(стан документа)</small>
	Рік, 2025 р. 2025 <small>(назва звітного періоду) (звітний рік)</small>
	.. <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>
	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.
	25.02.2026 11:04:25 <small>(дата) (час)</small>
	Реєстраційний № 9003704920
Виявлені помилки:	-
Відправник:	Система електронного звітування органів державної статистики України <small>(інформація про відправника)</small>

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

2026

01

01

Підприємство

**ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ
ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА"**

за ЄДРПОУ

35822572

(найменування)

Звіт про власний капіталза **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	Не розпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	0	0	0	0	0	0	0	0
Коригування:									
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
Скоригований залишок на початок року	4095	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	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
Розподіл прибутку:									
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
Внески учасників:									
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
Вилучення капіталу:									
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
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець року	4300	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник

(підпис)

ЯВОРСЬКИЙ ЛЮБОМИР МИКОЛАЙОВИЧ

(прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

ЯВОРСЬКИЙ ЛЮБОМИР МИКОЛАЙОВИЧ

(прізвище)

Квитанція № 2

Платник податків:	35822572 <small>(код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта)</small>
	ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА" <small>(найменування або прізвище, ім'я, по батькові)</small>
	<small>(адреса електронної пошти (E-mail))</small>
Документ:	<small>(код форми документа)</small>
	Ф4. Звіт про власний капітал <small>(назва документа звітності)</small>
	800040035822572S010401010000001122025.XML <small>(ім'я файлу)</small>
	<small>(стан документа)</small>
	Рік, 2025 р. 2025 <small>(назва звітного періоду) (звітний рік)</small>
	.. <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>
	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.
	25.02.2026 11:04:06 <small>(дата) (час)</small>
	Реєстраційний № 9003704683
Виявлені помилки:	-
Відправник:	Система електронного звітування органів державної статистики України <small>(інформація про відправника)</small>

**ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД
„ПОКРОВА”**

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Зміст

1. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО МСБО 26 «ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ПРОГРАМ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ»	4
1.1.Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат	4
1.2.Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат	5
1.3. Інвестиційний портфель	7
1.3.1. Перелік інвестицій у цінні папери.....	7
1.3.2. Кошти на поточному та/або депозитному рахунках у банках.....	9
1.3.3. Перелік інвестицій у банківські метали.....	9
1.3.4. Дебіторська заборгованість.....	9
1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення.....	10
1.4.1. Інформація про Фонд.....	10
1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду.....	11
2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	13
2.1. Ідентифікація фінансової звітності	13
2.2.Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	13
2.3.Концептуальна основа фінансової звітності	13
2.4. Припущення про безперервність діяльності	13
2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності	14
3. Суттєві положення облікової політики	14
3.1. Суттєві облікові політики	14
3.2. Активи, база використана для оцінки активів.....	15
3.2.1. Визнання та класифікація активів	15
3.2.2. Первісна оцінка активів.....	15
3.2.3. Подальша оцінка активів.....	16
3.2.4. Класифікація активів і зобов'язань на довгострокові та поточні.....	18
3.2.5. Зобов'язання – визнання, класифікація та оцінка.....	18
3.2.6. Доходи та витрати.....	18
4. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ ТА ПРИПУЩЕННЯ	20
4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації	20
4.2. Основні припущення, оцінки та судження	20
4.2.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	21
4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду.....	21
4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	21
4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	22
4.2.5. Використання ставок дисконтування.....	22
4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду	22

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	22
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	22
5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості ..	24
5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості	24
5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	24
6. НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ ТА ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ ТА РОЗ'ЯСНЕНЬ.....	24
7. РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК ПОРІВНЯНО З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ПОПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК	29
8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ..	29
8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти	29
8.2. Фінансові інвестиції.....	29
8.3. Дебіторська заборгованість.....	29
8.4. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення	30
8.5. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду.....	30
8.6. Інші фінансові доходи	30
8.7. Інші доходи.....	30
8.8. Інші операційні доходи	31
8.9. Інші операційні витрати	31
8.10. Фінансові витрати	31
8.11. Інші витрати.....	31
8.12. Адміністративні витрати	31
8.13. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	32
9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ	33
9.1. Операції з пов'язаними сторонами	33
9.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання.....	33
9.3. Судові процеси.....	33
9.4. Ризики	33
9.4.1. Кредитний ризик	34
9.4.2. Ризик ліквідності.....	36
9.4.3. Ринковий ризик	36
9.5. Події після звітної дати	40

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 звітної періоду, 31.12.2024	Дані на кінець звітної періоду, 31.12.2025
Частина перша (активи недержавного пенсійного фонду)			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках	10	1 117 323,08	1 877 026,83
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	20	4 557 004,32	5 205 033,17
Облігації українських емітентів	30	0,00	0,00
Облігацій місцевих позик	40	0,00	0,00
Акції українських емітентів	50	0,00	0,00
Цінні папери іноземних емітентів (р.61), з них	60	1 854 787,09	2 518 335,29
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”	61	1 854 787,09	2 518 335,29
Банківські метали	70	1 357 940,83	2 297 590,80
Дебіторська заборгованість (р. 81 + р. 82), з них:	80	44 131,30	44 901,40
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	81	44 131,30	44 181,40
інша дебіторська заборгованість	82	0,00	720,00
Загальна сума інвестицій фонду (р.10 + р.20 + р.30 + р.40 + р.50 + р.60 + р.70 + р.80)	90	8 931 186,62	11 942 887,49
Кошти на поточному рахунку	100	200 179,10	213 390,36
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	101	0,00	0,00
Загальна вартість активів фонду (р.90+р.100)	110	9 131 365,72	12 156 277,85
Частина друга (зобов'язання недержавного пенсійного фонду)			
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	120	16 860,76	22 326,20
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	130	15 328,00	20 296,55
Оплата послуг зберігача	140	3 938,00	5 097,13
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	150	36 000,00	39 000,00
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, з них:	160	1 678,12	0,00
послуги інвестиційних фірм	161	0,00	0,00
Неперсоніфіковані внески	170	0,00	0,00
Загальна сума зобов'язань фонду	180	73 804,88	86 719,88
Чиста вартість активів фонду (р.110 - р.180)	190	9 057 560,84	12 069 557,97
Кількість одиниць пенсійних активів, од.	200	2352035,2630	2694383,2596
Чиста вартість одиниці пенсійних активів	210	3,85094602214729	4,47952529655778

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Одиниця виміру, грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду, 31.12.2024	Всього за звітний період станом на звітну дату, 31.12.2025
1	2	3	4
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	x	9 057 560,84
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.11 + р.12), з них	10	6 393 066,05	1 635 663,79
від учасників, які є вкладниками	11	6 327 323,05	1 633 263,79
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	65 743,00	2 400,00
Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців	20	0,00	0,00
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.31 + р.32 + р.33), з них	30	444 650,00	105 600,00
від засновника недержавного пенсійного фонду	31	247 700,00	65 000,00
від роботодавця - платника	32	196 950,00	40 600,00
від професійного об'єднання	33	0,00	0,00
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.41 + р.42), з них	40	725 084,93	96 430,72
від банку	41	0,00	0,00
від іншого недержавного пенсійного фонду	42	725 084,93	96 430,72
Всього (р.10 + р.20 + р.30 + р.40)	50	7 562 800,98	1 837 694,51
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.61 + р.62)	60	2 013 399,04	376 190,19
пенсійні виплати на визначений строк (р.611 + р.612), з них	61	70 669,45	10 496,19
строком виплат від 10 до 20 років	611	70 669,45	10 496,19
строком виплат більше 20 років	612	0,00	0,00
одноразові пенсійні виплати (р.621 + р.622 + р.623 + р.624), з них	62	1 942 729,59	365 694,00
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	621	149 079,51	0,00
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	622	1 723 995,73	365 694,00
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	623	0,00	0,00
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	624	69 654,35	0,00
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.71 + р.72), з них	70	539 518,81	51 878,09
на підставі укладеного пенсійного контракту	71	539 518,81	51 878,09
на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	72	0,00	0,00
Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.60 + р.70)	80	2 268 094,39	428 068,28
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.101 + р.102):	90	1 058 166,40	47 065,70
дохід від продажу	91	77 536,29	-57 667,53
переоцінка	92	1 396 099,82	104 733,23
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.111 + р.112):	100	-1 618,76	0,00
дохід від продажу	101	-11 099,04	0,00
переоцінка	102	9 480,28	0,00
Облігації місцевих позик (р.110 + р.111)	110	-8 590,00	0,00

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1	2	3	4
дохід від продажу	111	-4 376,65	0,00
переоцінка	112	-4 213,35	0,00
Акції українських емітентів (р.121 + р.122):	120	-254 406,95	0,00
дохід від продажу	121	-12 564,27	0,00
переоцінка	122	-241 842,68	0,00
Акції іноземних емітентів (р.131 + р.132):	130	393 950,06	663 548,20
дохід від продажу	131	-1 381,09	0,00
переоцінка	132	468 477,74	663 548,20
Банківські метали (р.141 + р.142):	140	1 176 475,62	939 649,97
дохід від продажу	141	-5 373,55	0,00
курсова різниця	142	1 181 849,17	939 649,97
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу)	150	-92 712,51	0,00
Списання депозиту у банку "Таврика"	151	-87 796,10	0,00
Списання суми нарахованих дивідендів ПАТ «Укрнафта» за 2011-2013 рр.	152	-4 904,20	0,00
Уцінка купонного доходу по облігаціям МФУ	153	-10,92	0,00
Списання депозиту у ПАТ "Діамантбанк"	154	-1,00	0,00
Списання доходу від дивідендів на акції іноземних емітентів	155	-22,82	0,00
Відшкодування раніше списаних доходу ід дивідендів на акції іноземних емітентів	156	22,53	0,00
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів):	160	766 092,17	4 140,60
Переоцінка валюти (дол. США)	161	765 123,75	-1 191,18
Переоцінка валюти (євро)	162	968,42	5 331,78
Всього (р.90 + р.100 + р.110 + р.120 + р.130 + р.140 + р.150 + р.160)	170	3 749 421,63	1 654 404,47
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках	180	1 674 900,91	144 546,72
Дохід від боргових цінних паперів (р.191 + р.192 + р.193):	190	204 0023,30	322 064,72
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	191	342 260,07	322 064,72
облігацій місцевих позик	192	160 615,55	0,00
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	193	79 130,80	0,00
Дивіденди від (р.201 + р.202):	200	47 160,53	13 301,17
акцій українських емітентів	201	54 173,60	0,00
акцій іноземних емітентів	202	39 430,02	13 301,17
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах	210	3 328 872,54	0,00
Всього (р.180 + р.190 + р.200 + р.210)	220	3 833 485,03	479 912,61
Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	230	-106 894,43	0,00
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.241 + р.243) з них:	240	1 252 637,81	225 946,03
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	241	1 240 555,54	225 946,03
рекламні послуги	242	0,00	0,00
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	243	12 082,27	0,00
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	250	1 591 359,81	205 405,60
Оплата послуг зберігача	260	290 856,72	56 938,56
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	270	236 320,00	42 000,00

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1	2	3	4
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.281), з них:	280	40 438,22	785,99
Послуги інвестиційних фірм	281	40 438,22	785,99
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами) (р.291 + р.292 + р.293 + р.294 + р.295)	290	16 721,96	870,00
Оплата за ключі для подання фінансової звітності	291	6 661,37	0,00
РКО за операції банків-кореспондентів	292	2 736,56	0,00
Податок FATCA 30% - на дохід від дивідендів на акції іноземних емітентів	293	71,53	0,00
Судові витрати	294	6 202,50	0,00
Інформаційні послуги АРІФРУ	295	1 050,00	870,00
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р.240 + р.250 + р.260 + р.270 + р.280 + р. 290)	300	3 428 334,52	531 946,18
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 170 + р. 220 + р. 230) - р.300	310	4 047 677,71	1 602 370,90
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина 1 + р.50 - р.80 + р.310)	2	x	12 069 557,97
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	3	x	3 011 997,13
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду, %)	4	x	16,32

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 недержавних пенсійних фондів, %
Акція іноземного емітента	MHP S.A.	US55302T2042	1 143	348 832,17	2,8696
Акція іноземного емітента	Apple Inc	US0378331005	5	57 617,75	0,4740
Акція іноземного емітента	Microsoft Corporation	US5949181045	3	61 498,77	0,5059
Акція іноземного емітента	Tesla Inc	US88160R1014	3	57 187,92	0,4704
Акція іноземного емітента	Vanguard 500 Index Fund	US9229083632	7	186 078,62	1,5307
Акція іноземного емітента	Invesco QQQ Trust SM, Series 1	US46090E1038	14	364 549,50	2,9989
Акція іноземного емітента	iShares Asia 50 ETF	US4642884302	20	82 663,80	0,6800
Акція іноземного емітента	SPDR SnP 500	US78462F1030	10	289 050,90	2,3778
Акція іноземного емітента	Kernel Holding S.A.	LU0327357389	170	42 112,40	0,3464

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Акція іноземного емітента	Alphabet Inc.	US02079K3059	20	265 347,60	2,1828
Акція іноземного емітента	CATERPILLAR Inc.	US1491231015	13	315 675,10	2,5968
Акція іноземного емітента	DEEREnCompany	US2441991054	7	138 141,43	1,1364
Акція іноземного емітента	The Goldman Sachs Group, Inc.	US38141G1040	6	223 553,28	1,8390
Акція іноземного емітента	INTEL Corporation	US4581401001	55	86 026,05	0,7077
Облігація зовнішніх державних позик України довгострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	XS2895056013	1 845	48 044,91	0,3952
Облігація зовнішніх державних позик України довгострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	XS2895056369	1 640	41 718,81	0,3432
Облігація внутрішніх державних позик України довгострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	XS2895056526	615	15 485,39	0,1274
Облігація зовнішніх державних позик України довгострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	XS2895056872	224	5 545,50	0,0456
Облігація зовнішніх державних позик України довгострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	XS2895056955	837	16 659,65	0,1371
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000228043	101	112 568,24	0,9260
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000230262	28	30 187,33	0,2483
Облігація внутрішніх державних позик України короткострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000234363	4	172 189,02	1,4165
Облігація внутрішніх державних позик України короткострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000234223	200	199 329,86	1,6397
Облігація внутрішніх державних позик України короткострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000234777	10	501 923,21	4,1289
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000235386	6	250 933,94	2,0642
Облігація внутрішніх державних позик України короткострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000235782	275	279 454,73	2,2989
Облігація внутрішніх державних позик України короткострокова дисконтна	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000236541	27	1 163 625,87	9,5722
Облігація внутрішніх державних позик України короткострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000236806	28	1 205 678,26	9,9182
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000237432	6	254 948,54	2,0973
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000237994	14	605 522,55	4,9812

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000238356	7	301 217,36	2,4779
--	-------------------------------	--------------	---	------------	--------

1.3.2. 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	8 700,00		Гривня	АТ "Ощадбанк"	0,0716
Поточний	100,00		Гривня	АТ "Ощадбанк"	0,0008
Поточний	162 794,16	3 840,59	Долар США	АТ "Ощадбанк"	1,3392
Поточний	41 796,20	838,33	Євро	АТ "Ощадбанк"	0,3438
Депозитний	600 000,00		Гривня	АТ "Прокредит Банк"	4,9357
Депозитний	10 000,00		Гривня	АТ "КРЕДОБАНК"	0,0823
Депозитний	225 091,44		Гривня	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	1,8517
Депозитний	339 252,61		Гривня	АТ "ТАСКОМБАНК"	2,7908
Депозитний	20 400,00		Гривня	АБ "Укргазбанк"	0,1678
Депозитний	50 620,00		Гривня	АБ "Укргазбанк"	0,4164
Депозитний	95 051,94		Гривня	АБ "Укргазбанк"	0,7819
Депозитний	464 771,13		Гривня	АБ "Укргазбанк"	3,8233
Депозитний	71 839,71		Гривня	АБ "Укргазбанк"	0,5910

1.3.3. Перелік інвестицій у банківські метали

Вид банківського металу	Кількість банківського металу (унцій)	Офіційний (обліковий) курс Національного банку України на банківський метал на 31.12.2025 р.	Загальна вартість, грн., станом на 31.12.2025	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
Золото	12,32	186 492,76	2 297 590,80	18,9005

1.3.4. Дебіторська заборгованість

Найменування дебітора	Предмет заборгованості	Загальна вартість, грн., станом на 31.12.2025	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
Invesco QQQ Trust SM, Series 1	Грошові кошти	329,78	0,0027
SPDR SnP 500	Грошові кошти	591,31	0,0049
DEEREnCompany	Грошові кошти	336,56	0,0028
The Goldman Sachs Group, Inc.	Грошові кошти	712,12	0,0059
ДУ "АРІФРУ"	Інше відповідно до умов договору	720,00	0,0059
АТ "Прокредит Банк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	26 580,82	0,2187
АТ "КРЕДОБАНК"	Нараховані, але не сплачені відсотки	74,32	0,0006
АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	Нараховані, але не сплачені відсотки	4 079,40	0,0336
АТ "ТАСКОМБАНК"	Нараховані, але не сплачені відсотки	6 134,43	0,0505
The Goldman Sachs Group, Inc.	Нараховані, але не сплачені відсотки	181,92	0,0015
АБ "Укргазбанк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	451,42	0,0037
АБ "Укргазбанк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	546,87	0,0045
АБ "Укргазбанк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	4 144,74	0,0341
АБ "Укргазбанк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	17,71	0,0002

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

1.4.1. Інформація про Фонд

Найменування Фонду:

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

українською мовою скорочене: ПЕНСІЙНИЙ ФОНД „ПОКРОВА”;

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

Юридичний статус Фонду

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

Дата первинної реєстрації Фонду: 07.04.2008 року.

Ідентифікаційний код юридичної особи (Фонду): 35822572

Місцезнаходження Ради Фонду: 02002, м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, будинок 4Г, квартира 16

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

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

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

25 листопада 2025 року НКЦПФР №11\2113267\КО1 погодила зміни до Статуту Фонду.

Фонд включено до Реєстру неприбуткових установ та організацій на підставі Рішення Головного управління ДПС у м. Києві № 2526514600486 від 08.12.2025 року.

Засновники Фонду:

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

Мета діяльності Фонду

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

Предмет діяльності Фонду

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

Органи управління Фонду

Вищим органом Фонду є загальні збори його засновників.

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

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

Створення інших органів управління Фонду заборонено.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансові установи, що обслуговують Фонд:

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

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

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

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

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

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

У звітному періоді змін компаній, що обслуговують Фонд, не відбувалосьь.

1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду

Працедавці та вкладники Фонду

Станом на звітну дату Фондом укладено 5 контрактів із вкладниками-працедавцями. Також вкладниками Фонду є фізичні особи, які сплачують пенсійні внески на свою користь або на користь своїх родичів. Вкладниками Фонду станом на 31.12.2025 р. є 1249 фізичних осіб.

Учасники Фонду

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

Кількість учасників на 31.12.2025 р. становить 1479.

Тип пенсійної програми з визначеними внесками

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

Умови припинення пенсійної програми

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

Порядок укладення пенсійних контрактів з Фондом

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування

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

Фонд використовує дві пенсійні схеми:

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

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

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

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

Пенсійні внески до Фонду

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

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

Пенсійні активи Фонду

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

Пенсійні активи Фонду складаються із:

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

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

Інвестиційна декларація

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

Використання пенсійних активів Фонду

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Ідентифікація фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за звітний період, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2025 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність підготовлена із застосуванням припущення про подальше безперервне функціонування Фонду і не містить будь-яких коригувань, які стосуються можливості відшкодування та класифікації відображення сум активів або сум та класифікації

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 обслуговуючих компаній, чинна нормативно-правова база, яка регулює діяльність Фонду тощо. Проте, 24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала збройну агресію на території України, було введено воєнний стан. Фонд оцінив вплив цих наслідків на припущення про безперервність діяльності, враховуючи прийняті заходи щодо збереження активів, утримання персоналу обслуговуючих компаній, 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 ДПС та Статистики був затверджений на засіданні Ради Фонду 25 лютого 2026 року (Протокол № 87).

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Суттєві облікові політики

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

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

Облікова політика Фонду встановлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджений Наказом Міністерства фінансів України від 30 листопада 1999 р. N 291 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 9 грудня 2011 р. N 1591) (далі – Наказ №291) не визначає спеціальних рахунків для відображення доходів і витрат від зміни вартості чистих активів недержавного пенсійного фонду. Отже для

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 включають:

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

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

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

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

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

Дебіторську заборгованість.

3.2.2. Первісна оцінка активів

Фінансові активи Фонду первісно визнаються за справедливою вартістю.

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

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

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

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

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

3.2.3. Подальша оцінка активів

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

- 1 рівень – активи, що мають котирування, та спостережувані;
- 2 рівень – активи, що не мають котирувань, але спостережувані;
- 3 рівень – активи, що не мають котирувань і не є спостережуваними.

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

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

Боргові цінні папери

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

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

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

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

де P – справедлива вартість боргового цінного паперу;

y_M - дохідність до погашення (оферти);

C_i - величина виплати (купонної, амортизаційної) у i -тий період, грн.;

d_i - кількість днів до 1, 2, ... n виплати на дату розрахунку;

N - номінальна вартість або залишкова від номінальної вартість цінних паперів, грн.;

d_n - кількість днів до дати погашення цінних паперів.

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

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

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

Стосовно інвестицій, щодо яких оцінити справедливу вартість неможливо, у кожному випадку розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість. Ті цінні папери, які мають фіксовану вартість погашення та були придбані для виконання зобов'язань згідно з програмою пенсійного забезпечення або певних її частин, відображаються за сумами, що базуються на їх остаточній вартості погашення, припускаючи існування постійної норми прибутку до строку погашення.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Стосовно інвестицій, таких як сукупне право на власність підприємства, оцінити справедливу вартість яких неможливо, у кожному випадку здійснюється розкриття причин того, чому не використовується справедлива вартість.

Інструменти капіталу

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість

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

Справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює нулю у випадках, якщо:

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

3.2.5. Зобов'язання – визнання, класифікація та оцінка

Класифікаційні групи фінансових зобов'язань включають:

- за строком погашення:

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

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

- за вартістю погашення:

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

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

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

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

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

Первісна та подальша оцінка фінансових зобов'язань.

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

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

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

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

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

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

3.2.6. Доходи та витрати

Класифікація та визнання доходів

До складу доходів пенсійних активів відносяться:

- Доходи від продажу фінансових інструментів;

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

- 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;

- 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 перестала існувати ймовірність відшкодування) визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

4. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ ТА ПРИПУЩЕННЯ

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

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

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

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

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

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%.

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 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.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду

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

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

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
1 Євро (EUR)	43,9266	49,8565	47,0635
1 тройська унція ЗОЛОТО (XAU)	110 222,47	186 492,76	143 274,2947

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

4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Управлінський персонал вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів,

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.2.5. Використання ставок дисконтування

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

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

4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду

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

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

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

<i>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</i>	<i>Методики оцінювання</i>	<i>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</i>	<i>Вихідні дані</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ для іноземної валюти та банківських металів
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша	Дохідний Ринковий	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами, офіційні

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

	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.		курси НБУ для іноземної валюти та банківських металів
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтвані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Одиниця виміру, тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання)		2 рівень (вхідні дані, (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано)		3 рівень (вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі)		Усього	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 511	1 558	–	–	–	–	2 511	1 558
Депозити (крім депозитів до запитання)	1 877	1 117	–	–	–	–	1 877	1 117
Боргові цінні папери	5 205	4 557	–	–	–	–	5 205	4 557
Інструменти капіталу	2 518	1 855	–	–	–	–	2 518	1 855
Дебіторська заборгованість	44	44	–	–	1	–	45	44
Поточні зобов'язання	48	74	–	–	39	–	87	74

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Протягом звітного періоду переміщень між рівнями ієрархії не було.

5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка 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 "спот", 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) "спот", що використовуються;

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

(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 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.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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)].

Зміна полягає в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собівартості" на "за собівартістю", яку не було внесено під час прийняття проекту 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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 установлює 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 вводить 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;
- 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 посиланням 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.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 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	9	5
Поточні рахунки в іноземній валюті в Євро (еквівалент по курсу НБУ)	42	21
<i>Еквіваленти грошових коштів, тис. Євро</i>	<i>1</i>	<i>0</i>
Поточні рахунки в іноземній валюті в доларах США (еквівалент по курсу НБУ)	163	174
<i>Еквіваленти грошових коштів, тис. USD</i>	<i>1</i>	<i>4</i>
Банківські метали на поточних рахунках (еквівалент по курсу НБУ)	2 297	1 358
<i>Кількість тройських унцій XAU</i>	<i>12,32</i>	<i>12,32</i>
Грошові кошти в національній валюті на депозитних рахунках	1 877	1 117
Всього	4 388	2 675

8.2. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2025 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Акції іноземних емітентів	2 518	1 855
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України:	5 205	4 557
- внутрішньої державної позики (номіновані у доларах США)	3 954	3 575
- внутрішньої державної позики (номіновані у гривні)	622	273
- внутрішньої державної позики (номіновані у Євро)	502	444
- зовнішньої державної позики (номіновані у Євро)	0	152
- зовнішньої державної позики (номіновані у доларах США)	127	113
Всього	7 723	6 412

8.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2025 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів:		
- відсотки за депозитами	42	41
- дивіденди від акцій іноземних емітентів	2	2

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Дебіторська заборгованість за інформаційні послуги	0	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками: виданими авансами	1	0
Всього	45	44

8.4. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення

Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2025 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Кредиторська заборгованість за послуги обслуговуючим Фонд компаніям	48	38
Майбутні витрати на оплату послуг аудитора	39	36
Всього	87	74

У 2025 році Рада Фонду не уклала договір на проведення аудиту фінансової звітності Фонду за 2025 рік. Тому, відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» було створено забезпечення по майбутнім витратам Фонду за проведення аудиту річної фінансової звітності за 2025 рік, на рівні оплати вартості за аудиторську перевірку фінансової звітності Фонду за 2024 рік, а саме: у сумі 39 тис. гривень.

8.5. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду

	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2025 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	12 069	9 057

8.6. Інші фінансові доходи

Фінансові доходи	Поточний звітний період, тис. грн. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Дивіденди за акціями іноземних емітентів	13	12
Нараховані відсотки за депозитними рахунками	145	95
Нарахований купонний дохід за ОВДП, ОЗДП	322	204
Амортизація премії за купоном по МФУ ОЗДП	0	2
Всього	480	313

8.7. Інші доходи

Інші доходи	Поточний звітний період, тис. грн. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Дохід від реалізації фінансових інвестицій, у т.ч.:	4 736	3 217
- облігацій внутрішньої державної позики та облігацій зовнішньої державної позики	4 736	3 217
Дохід від дооцінки цінних паперів, в т.ч.:	5 153	4 554
- акцій іноземних емітентів	3 705	2 449
- облігацій внутрішньої державної позики та облігацій зовнішньої державної позики	1 448	2 105
Дохід від зміни вартості довгострокових зобов'язань	2 856	2 252
Всього	12 745	10 023

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

8.8. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи	Поточний звітний період, тис. грн. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Дохід від операційної курсової різниці	2 700	1 510
Всього	2 700	1 510

8.9. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати	Поточний звітний період, тис. грн. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Втрати від операційної курсової різниці	1 756	1 067
Всього	1 756	1 067

8.10. Фінансові витрати

Фінансові витрати	Поточний звітний період, тис. грн. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Визнання Премії за відсотковим доходом по МФУ ОЗДП	0	4
Інші фінансові витрати (уцінка купонів ОЗДП в процесі обміну ЦП при реструктуризації)	0	103
Всього	0	107

8.11. Інші витрати

Інші витрати	Поточний звітний період, тис. грн. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій, в т.ч.:	4 794	3 220
- облігацій внутрішньої державної позики та облігацій зовнішньої державної позики	4 794	3 220
Втрати від уцінки цінних паперів, в т.ч.:	4 385	3 646
- акцій іноземних емітентів	3 042	1 960
- облігацій внутрішньої державної позики та облігацій зовнішньої державної позики	1 343	1 686
Витрати від зміни вартості довгострокових зобов'язань	4 458	3 383
Всього	13 637	10 249

8.12. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати	Поточний звітний період, тис. грн. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Послуги з адміністрування	226	177
Послуги з управління активами	205	161
Послуги зберігача	57	42
Послуги аудитора	42	40
Послуги інвестиційних фірм	1	2
Послуги з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника РК та подання звітних даних до НКЦПФР	1	1
Всього	532	423

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг), із них:	3100	-479	-409
- послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду		-221	-173
- послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду		-200	-157
- послуг із зберігання активів недержавного пенсійного фонду		-56	-41
- послуг інвестиційних фірм недержавного пенсійного фонду		-2	-2
- послуг з аудиту фінансової звітності недержавного пенсійного фонду		0	-36
Витрачання на оплату авансів (аудиту, інформаційних послуг)	3135	-40	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-519	-409

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. 2025 року	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 року
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	4 806	3 210
Надходження від отриманих: відсотків	3215	467	224
- за депозитними рахунками		144	70
- купонів за ОВДП		323	154
дивідендів	3220	14	12
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	-5 336	-3 949
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-49	-503

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 року	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 року
Інші надходження	3340	1 838	1 119
- пенсійні внески		1 741	1 059
- переведення пенсійних коштів фізичної особи від іншого НПФ		97	60
Інші платежі	3390	-428	-285
- пенсійні виплати		-376	-285

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

- переведення пенсійних коштів в інший НПФ		-52	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	1 410	834
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	842	-78
Залишок коштів на початок року	3405	2 675	2 311
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	871	442
Залишок коштів на кінець року	3415	4 388	2 675

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.

Пов'язаними особами Фонду, які могли вплинути на діяльність Фонду були: Засновник Фонду, члени ради Фонду, компанії, що здійснюють обслуговування Фонду (Адміністратор Фонду, Компанія з управління активами та Банк-Зберігач).

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

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

Операцій між членами ради Фонду у 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

Станом на звітну дату немає судових процесів, в яких Фонд приймає участь як позивач або як відповідач.

9.4. Ризики

КУА 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 ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик. Ринковий ризик** включає валютний ризик, процентний та інший ціновий ризик.

Для того, щоб обмежити вище зазначені ризики, при виборі фінансових інструментів інвестиційна декларація Фонду базується на високому рівні контролю з боку працівників КУА з урахуванням вимог чинного законодавства України. Управління ризиками КУА здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

КУА мінімізує ризики диверсифікацій інвестиційного портфелю, аналізує фінансові активи перед їх купівлею і відстежує подальшу інформацію про ці активи, вкладаючи більшість інвестицій у фінансові активи з високими рейтингами надійності.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

	Кредитний ризик	Ризик ліквідності	Валютний ризик	Процентний ризик	Ціновий ризик		Ринковий ризик	Вплив диверсифікації ризику	Типи ризиків
					Ціновий ризик щодо товарів	Інший ціновий ризик			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Вразливість до ризику, пов'язано з інструментами яким спільно властива ця характеристика	1	0	1 079	558	796	796	2 433	0	2 434

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, облигації та дебіторська заборгованість*.

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

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

Кредитний ризик: підсумкові кількісні дані

Актив	Вартість на 31.12.2025 р., тис. грн.	Частка від активів, %	Кредитний рейтинг	Вартість на 31.12.2024 р., тис. грн.	Частка від активів, %	Кредитний рейтинг
Поточні рахунки в банку:	2 511	20,66	X	1 558	17,06	
АТ "Ощадбанк" (код ЄДРПОУ 00032129)	2 511	20,66	AA+(ukr) FitchRatings 22.10.2025	1 558	17,06	AA+(ukr) FitchRatings 28.10.2024
Депозитні рахунки в банках:	1 877	15,44		1 117	12,24	
АБ "Укргазбанк" (код ЄДРПОУ 23697280)	703	5,78	uaAA+ РА «Експерт-Рейтинг» 30.11.2025	511	5,6	uaAA+ РА «Експерт-Рейтинг» 20.12.2024
АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" (код ЄДРПОУ 20034231)	225	1,85	uaAA РА "Стандарт-Рейтинг" 03.12.2025	0	0	-
АТ "Прокредит Банк" (код ЄДРПОУ 21677333)	600	4,94	AA+(ukr) FitchRatings 27.10.2025	509	5,58	AA+(ukr) FitchRatings 28.10.2024

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

АТ "ТАСКОМБАНК" (код ЄДРПОУ 09806443)	339	2,79	uaAAA РА «Кредит- Рейтинг» 21.08.2025	85	0,93	uaAAA РА «Кредит- Рейтинг» 19.09.2024
АТ "КРЕДОБАНК" (код ЄДРПОУ 09807862)	10	0,08	uaAAA РА «Експерт- Рейтинг» 24.11.2025	11	0,12	uaAAA РА «Експерт- Рейтинг» 21.11.2024
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" (код ЄДРПОУ 21133352)	0	0	-	1	0,01	uaAAA РА "Кредит- Рейтинг" 24.09.2024
Державні цінні папери	5 205	42,82	X	4 557	49,9	X
ОВДП	5 078	41,77	AAA	4 292	47	AAA
ОЗДП	127	1,05	AAA	265	2,9	AAA
Дебіторська заборгованість	43	0,34	X	42	0,47	X
АБ "Укргазбанк" (код ЄДРПОУ 23697280)	5	0,04	uaAA+ РА «Експерт- Рейтинг» 30.11.2025	2	0,03	uaAA+ РА «Експерт- Рейтинг» 20.12.2024
АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" (код ЄДРПОУ 20034231)	4	0,03	uaAA РА "Стандарт- Рейтинг" 03.12.2025	0	0,00	-
АТ "Прокредит Банк" (код ЄДРПОУ 21677333)	27	0,22	AA+(ukr) FitchRatings 27.10.2025	38	0,42	AA+(ukr) FitchRatings 28.10.2024
АТ "ТАСКОМБАНК" (код ЄДРПОУ 09806443)	6	0,05	uaAAA РА «Кредит- Рейтинг» 21.08.2025	1	0,01	uaAAA РА «Кредит- Рейтинг» 19.09.2024
АТ "КРЕДОБАНК" (код ЄДРПОУ 09807862)	0	0,00	uaAAA РА «Експерт- Рейтинг» 24.11.2025	0	0,00	uaAAA РА «Експерт- Рейтинг» 21.11.2024
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" (код ЄДРПОУ 21133352)	0	0,00	-	0	0,00	uaAAA РА "Кредит- Рейтинг" 24.09.2024
ДУ "АРІФРУ" (Код ЄДРПОУ 21676262)	1	0,00	-	1	0,01	-
Всього	9 636	79,26		7 274	79,67	

Інвестування в облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, в нормальних умовах функціонування економіки є умовно-безризиковим активом, тому тут мінімізація була можлива тільки шляхом диверсифікації серій облігацій.

Кредитний рейтинг	Вартість, тис. грн.	Ймовірність дефолту	Рівень втрат при дефолті	Сума втрат, тис. грн.
На 31.12.2025 р.				
AAA	5 560	0,01%	40,00%	0
AA	4 075	0,03%	45,00%	1
НР	1	0,00%	0,00%	0
Разом	9 636	x	x	1
На 31.12.2024 р.				
AAA	4 654	0,01%	40,00%	0
AA	2 619	0,03%	45,00%	0
НР	1	0,00%	0,00%	0
Разом	7 274	x	x	1

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

9.4.2. Ризик ліквідності

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

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

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

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

Назва активу	31.12.2025		31.12.2024	
	менше ніж 5 днів, тис. грн.	більш ніж 5 днів, тис. грн.	менше ніж 5 днів, тис. грн.	більш ніж 5 днів, тис. грн.
Грошові кошти та їх еквіваленти	214	-	200	-
Банківські метали на поточних рахунках	2 297	-	1 358	-
Депозити в національній валюті та іноземній валюті	-	1 877	-	1 117
Державні облигації номіновані в іноземній та національній валюті	622	4 583	4 557	-
Акції іноземних емітентів	-	2 518	1 855	-
Дебіторська заборгованість	6	39	5	39
Всього активів:	3 139	9 017	7 975	1 156
Поточні зобов'язання	48	39	38	36
Розрив (активи мінус зобов'язання)	+ 12 069	-	+ 9 057	

9.4.3. 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: *валютний ризик, процентний ризик та інший ціновий ризик*. *Ринковий ризик* виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на *цінні папери, банківські метали, а також змінами відсоткових ставок та валютних курсів*. Активи Фонду наражаються на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в *акції, облигації та інші фінансові інструменти*.

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 Фонду, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Валютна структура активів

Тип активу	Вартість на 31.12.2025 р., тис. грн.	Частка в активах Фонду, %	Вартість на 31.12.2024 р., тис. грн.	Частка в активах Фонду, %
Поточні рахунки в іноземній валюті:	205	1,68	195	2,14
<i>доларах США</i>	163	1,34	174	1,90
<i>євро</i>	42	0,34	21	2,14
Банківські метали на поточних рахунках	2 298	18,90	1 358	14,18
Державні облигації номіновані в іноземній валюті, із них:	4 583	37,70	4 284	46,91
<i>доларах США</i>	4 082	33,57	3 689	40,39
<i>євро</i>	502	4,13	595	6,52
Акції іноземних емітентів номіновані в:	2 518	20,72	1 855	20,31
<i>доларах США</i>	2 476	20,37	1 832	20,26
<i>злотих</i>	42	0,35	23	0,25
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів:	2	0,02	2	0,02
<i>доларах США</i>	2	0,02	2	0,02
Всього	9 606	79,02	7 694	83,56

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

Аналіз чутливості до коливань валютного курсу

Валюта	Сума активу, тис. грн.	Коливання курсу валют	Зростання вартості, тис. грн.	Зменшення вартості, тис. грн.
На 31.12.2025 р.				
USD	6 723	7,85%	527	-527
PLN	42	9,26%	4	-4
EUR	544	8,31%	45	-45
XAU	2 298	21,86%	502	-502
Разом	9 606	x	1 079	-1 079
На 31.12.2024 р.				
USD	5 696	1,78%	101	-101
PLN	23	9,47%	2	-2
EUR	617	10,15%	63	-63
XAU	1 358	33,02%	448	-448
Разом	7 694	x	614	-614

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

Процентний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

КУА усвідомлює значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, та контролює частку активів, розміщених у *боргових зобов'язаннях та на депозитних рахунках в банках*. КУА здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

У разі зростання відсоткових ризиків КУА має намір здійснити скорочення частки боргових фінансових інструментів та банківських депозитів. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість фінансових інструментів.

Для облігацій розраховується *модифікована дюрація (MD)*, за допомогою якої можна оцінити вплив змін ефективної ставки доходності на вартість фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	Сума активу, тис. грн.	Коливання дохідності	MD*	Зростання вартості, тис. грн.	Зменшення вартості, тис. грн.
На 31.12.2025 р.					
Україна_XS2895056013	48	7,09%	5,25	18	-18
Україна_XS2895056369	42	6,58%	5,69	16	-16
Україна_XS2895056526	15	6,53%	6,04	6	-6
Україна_XS2895056872	6	10,26%	3,43	2	-2
Україна_XS2895056955	17	5,97%	6,28	6	-6
Україна_UA4000228043	113	1,67%	0,45	1	-1
Україна_UA4000230262	30	4,06%	0,15	0	0
Україна_UA4000234363	172	12,62%	1,14	25	-25
Україна_UA4000234223	199	1,72%	0,28	1	-1
Україна_UA4000234777	502	21,98%	0,32	35	-35
Україна_UA4000235386	251	6,85%	2,04	35	-35
Україна_UA4000235782	279	1,40%	1,02	4	-4
Україна_UA4000236541	1 164	9,54%	1,14	126	-126
Україна_UA4000236806	1 206	9,62%	1,37	159	-159
Україна_UA4000237432	255	9,81%	1,38	35	-35
Україна_UA4000237994	606	6,49%	1,50	59	-59
Україна_UA4000238356	301	1,05%	1,02	3	-3
Разом	5 205	x	x	531	-531
На 31.12.2024 р.					
Україна (2030)_XS2892988358	152	7,32%	5,97	66	-66
Україна_XS2895056013	43	6,44%	6,39	18	-18
Україна_XS2895056369	37	7,09%	6,73	18	-18
Україна_XS2895056526	14	6,29%	4,30	4	-4
Україна_XS2895056872	5	7,32%	7,16	3	-3
Україна_XS2895056955	14	7,42%	1,14	1	-1
Україна_UA4000204150	4	6,26%	1,07	0	0
Україна_UA4000228910	121	5,86%	1,80	13	-13
Україна_UA4000228043	117	5,42%	1,23	8	-8
Україна_UA4000230023	444	14,34%	1,28	81	-81
Україна_UA4000230452	1 272	6,47%	2,73	225	-225
Україна_UA4000230262	31	5,30%	1,95	3	-3
Україна_UA4000231633	1 071	2,74%	2,07	61	-61
Україна_UA4000231864	513	2,06%	2,31	24	-24
Україна_UA4000233134	296	5,68%	2,35	39	-39
Україна_UA4000233407	423	5,68%	2,46	59	-59
Разом	4 557	x	x	623	-623

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

* *Модифікована дюрація (MD, Modified Duration)* - показник, який представляє собою відносну зміну ціни облігації при зміні дохідності на 1% за умови, що величини очікуваних грошових потоків по облігації при зміні прибутковості залишаються постійними.

За статистичними даними НБУ <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial#2fs> коливання відсоткового доходу по депозитам в національній валюті склала 13,57%. Таким чином, зміна середньозважених поточних ставок по депозитам в портфелі Фонду буде дорівнювати в національній валюті 1,47%.

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

Тип активу	Вартість, тис. грн.	Середньозважена ставка	Колівання ставки	Зростання вартості, тис. грн.	Зменшення вартості, тис. грн.
На 31.12.2025 р.					
Депозитні рахунки в банках у національній валюті	1 877	10,86%	13,57%	28	-28
Разом	1 877		x	28	-28
На 31.12.2024 р.					
Депозитні рахунки в банках у національній валюті	1 117	11,29%	15,32%	19	-19
Разом	1 117	x	x	19	-19

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

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

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

Ціновий ризик щодо товарів (інший ціновий ризик): підсумкові кількісні дані на 31.12.2025 року

Актив	Сума активу, тис. грн.	Колівання ціни активу	Зростання вартості, тис. грн.	Зменшення вартості, тис. грн.
На 31.12.2025 р.				
MHP S.A.	349	21,87%	76	-76
Apple Inc	58	26,52%	15	-15
Microsoft Corporation	61	25,08%	15	-15
Tesla Inc	57	44,98%	26	-26
Vanguard 500 Index Fund	186	17,33%	32	-32
Invesco QQQ Trust SM, Series 1	365	22,33%	81	-81
iShares Asia 50 ETF	83	29,68%	25	-25
SPDR SnP 500	289	17,31%	50	-50
Kernel Holding S.A.	42	26,76%	11	-11
Alphabet Inc.	265	56,47%	150	-150

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

CATERPILLAR Inc.	316	50,52%	159	-159
DEEREnCompany	138	12,20%	17	-17
The Goldman Sachs Group, Inc.	224	36,85%	82	-82
INTEL Corporation	86	64,57%	56	-56
Разом	2 518	x	796	-796
На 31.12.2024 р.				
MHP S.A.	239	30,17%	72	-72
Apple Inc	53	28,55%	15	-15
Microsoft Corporation	53	9,80%	5	-5
Tesla Inc	51	71,57%	36	-36
Vanguard 500 Index Fund	159	15,84%	25	-25
Invesco QQQ Trust SM, Series 1	301	16,41%	49	-49
iShares Asia 50 ETF	57	20,48%	12	-12
SPDR SnP 500	246	15,81%	39	-39
Kernel Holding S.A.	23	29,28%	7	-7
Alphabet Inc.	159	21,76%	35	-35
CATERPILLAR Inc.	198	20,17%	40	-40
DEEREnCompany	125	14,59%	18	-18
The Goldman Sachs Group, Inc.	144	33,50%	48	-48
INTEL Corporation	46	69,51%	32	-32
Разом	1 855	x	434	-434

Розрахунки були проведені на основі аналізу історичної волатильності цін акцій на біржі Nasdaq.

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 Фонд.

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

Любомир ЯВОРСЬКИЙ