

Фінансова звітність за МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Суб'єкт господарювання: **ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "НІКА"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **34414060**

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
ISA700	104000-2	Звіт незалежного аудитора
IAS1	110000	Загальна інформація про фінансову звітність
IAS1	210000	Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
IAS1	310000	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
IAS7	510000	Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
IAS26	710000	Звіт про зміни у чистих активах, наявних для виплат
IAS1	800100	Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
IAS1	800200	Примітки - Аналіз доходів та витрат

IAS1	800500	Примітки - Перелік приміток
IAS1	800610	Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику
IAS1	810000	Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ
IAS8	811000	Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки
IAS10	815000	Примітки - Події після звітного періоду
IFRS7	822390-01	Примітки - Фінансові активи
IFRS7	822390-03	Примітки - Фінансові зобов'язання
IFRS7	822390-08	Примітки - Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів
IFRS7	822390-11	Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами
IAS40	825100	Примітки - Інвестиційна нерухомість
IAS21	842000	Примітки - Вплив змін валютних курсів
IAS1	880000	Примітки - Додаткова інформація

↑

[104000-2] Звіт незалежного аудитора

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ГОЛВ- АУДИТ»
Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності	23401428
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	0880
Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ 3 Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності	www.golvaudit.com.ua
Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності	23.07.2025 р., №17 КЯ
Номер та дата договору на проведення аудиту	ДОГОВІР № 17/А/26 про надання аудиторських послуг від 11.02.2026 р.
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	2025 рік
Дата початку та дата закінчення аудиту	з 11.02.2026 р. по 31.03.2026 р.
Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності	91 000,00 грн.
Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності	Відповідальність аудитора викладена в розділі «ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ» ЗВІТУ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Належний адресат:

Раді ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "НІКА"
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

I.Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності **ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "НІКА"** (код ЄДРПОУ - 34414060, місцезнаходження 36023, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Колективна, буд.10, включений до Реєстру недержавних пенсійних фондів, далі - Фонд), що складається з:

- Звіту про фінансовий стан (поточні/непоточні) станом на 31.12.2025р.
- Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток (за функцією витрат) за 2025р.
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025р.
- Звіту про зміни у чистих активах, наявних для виплат за 2025р.
- Приміток та іншої пояснювальної інформації, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за 2025 рік.

Фінансова звітність складена відповідно до концептуальної основи - Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі за текстом - МСФЗ).

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність **ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "НІКА"**, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Фонду на 31 грудня 2025р., фінансові результати та рух грошових коштів Фонду за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до МСФЗ, чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності".

Основа для думки із застереженням

Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість Фонду, відображена у звіті про фінансовий стан поточні/непоточні (код 210000) на 31 грудня 2025 року, складає 721 тис. грн. В складі цієї заборгованості обліковується 279 тис. грн. що є заборгованістю з простроченим строком погашення і становить результат від знецінення дебіторської заборгованості, що обліковувалась Фондом на 31 грудня 2024 року і залишилася непогашеною в сумі 11 027 тис. грн, шляхом нарахування резерву очікуваних кредитних збитків на суму 10 748 тис. грн. Зазначена дебіторська заборгованість мала бути знецінена у повній сумі. Якби управлінський персонал визнав резерв очікуваних кредитних збитків в повній сумі відповідно до МСФЗ, дебіторська заборгованість та чиста вартість пенсійних активів Фонду станом на 31 грудня 2025 року були б менші на 279 тис. грн.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Фонду згідно з Міжнародним Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі - Кодекс) та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на примітку 810000 "Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно" у фінансовій звітності, в якій розкривається, що фінансова звітність підготовлена із застосуванням припущення про подальше безперервне функціонування Фонду і не містить будь-яких коригувань, які стосуються можливості відшкодування та класифікації відображення сум активів або сум та класифікації зобов'язань, які могли б знадобитися, якби Фонд був не здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, триваюча з 24 лютого 2022 року військова агресія російської федерації та введений внаслідок цього воєнний стан створюють 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, строк їх припинення та можливі наслідки наразі оцінити не можливо.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на Примітку 825100 щодо участі Фонду в розгляді судової справи № 752/26536/19, про визнання недійсними розпорядження, наказів, свідочств про право власності та скасування їх реєстрації. Серед майнових об'єктів, право власності яке оскаржують

позивачі, Фонду належить на праві спільної часткової власності 75/100 гаражного боксу з підсобним приміщенням № 21 (53,9 кв.м.) за адресою м. Київ, вул. Саксаганського, 38-Б, №21 на підставі договору купівлі-продажу, серія та номер 3238, вартістю 738 тис. грн. Фонд позовні вимоги відхиляє, оскільки право власності набуто ним у встановленому законодавством порядку. Станом на дату надання цього звіту, розгляд справи триває, справа слухається у апеляційній інстанції.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений попереднім аудитором ТОВ "Аудиторська фірма "Украудит XXI - Миколаїв", який в аудиторському звіті від 25 березня 2025 року висловив щодо неї немодифіковану думку.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ", який є Адміністратором Фонду, несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у щорічних Даних щодо діяльності Фонду та його адміністрування за 2025 рік, складених Адміністратором Фонду відповідно до Положення про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду звітних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23 липня 2020 року № 379 (зі змінами), але не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу Адміністратора Фонду та Ради Фонду за фінансову звітність

Управлінський персонал Адміністратора фонду несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал Адміністратора визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал Адміністратора Фонду несе відповідальність за оцінку здатності Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Рада Фонду несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Фонду.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Адміністратора Фонду;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Адміністратора Фонду припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Фонду продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Фонд припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо **Раді Фонду** інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додаткова інформація відповідно до глави 1 розділу II Вимог 555

Вступний параграф

Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи:

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "НІКА".

На нашу думку, Фондом дотримано вимоги, встановлені Положенням про форму та зміст структури власності, яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390, щодо повного розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності;

Фонд не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;

Фонд не є підприємством, що становить суспільний інтерес;

Фонд не має материнської/дочірніх компаній;

Нормативно-правовими актами НКЦПФР для сфери діяльності, в якій функціонує Фонд, не встановлені пруденційні показники, тому думка аудитора щодо правильності розрахунку відповідних пруденційних показників не висловлюється.

Додаткова інформація відповідно до глави 6 розділу II Вимог 555

1. Структура активів Фонду відповідає вимогам законодавства.

2. Напрями використання пенсійних активів Фондом відповідають вимогам законодавства.

3. Фонд дотримується обмежень інвестиційної діяльності з пенсійними активами.

Перевищення по трьом емітентам встановленого обмеження у розмірі 5% загальної вартості пенсійних активів для інвестицій в цінні папери одного емітента та на 3,30% - в нерухомість є результатом поточної оцінки цих активів на дату звітності, і не є придбанням або додатковим інвестуванням в такі активи.

Додаткова інформація відповідно до глави 8 розділу II Вимог 555

Відповідно до норм законодавства вимоги складання Фондом звіту керівництва (звіту про управління) не встановлені.

Партнером з аудиту (ключовим партнером із аудиту) результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Гонтар Людмила Василівна, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності розділ "Аудитори" 100942.

Підписи, дата та адреси

ПІВ ключового партнера з аудиту

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

Дата аудиторського звіту

Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності

Людмила ГОНТАР

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ГОЛВ-
АУДИТ»

2026-03-31

вул. Лазурна, 16б, кв. 19,
м. Миколаїв, 54058

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

Відповідно до 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.

Річна 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. Річна 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.

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ
ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "НІКА"

Ідентифікаційний код юридичної особи

34414060

Код КВЕД

65.30

Розкриття інформації недержавного пенсійного фонду

Назва адміністратора недержавного пенсійного фонду

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ
АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ
ФОНДІВ"

Ідентифікаційний код адміністратора недержавного пенсійного фонду

32800088

Дата кінця звітнього періоду

2025-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Рік, що закінчується 31 грудня 2025 року

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

[210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

		тис. грн		
	Примітка	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду	На початок попереднього періоду
Активи				
Непоточні активи				
Інвестиційна нерухомість	800100, 800500, 825100	1,492	1,492	
Загальна сума непоточних активів		1,492	1,492	
Поточні активи				
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	800100, 800500, 822390-01	721	561	
Поточні фінансові інвестиції	800100, 800500	7,259	7,583	
Грошові кошти та їх еквіваленти	510000, 800100, 800500	1,746	1,331	

тис. грн

	Примітка	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду	На початок попереднього періоду
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		9,726	9,475	
Загальна сума поточних активів		9,726	9,475	
Загальна сума активів		11,218	10,967	
Власний капітал та зобов'язання				
Зобов'язання				
Поточні зобов'язання				
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	800100, 800500	56	64	
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		56	64	
Загальна сума поточних зобов'язань		56	64	
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	800100, 710000	11,162	10,903	
Загальна сума зобов'язань		11,218	10,967	
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		11,218	10,967	

[310000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат

тис. грн

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			

тис. грн

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інші доходи	800200, 800500	89	564
Адміністративні витрати	800200, 800500	(717)	(712)
Інші витрати	800200, 800500	(53)	(346)
Інші прибутки (збитки)	800200, 800500, 822390-08	(545)	31
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		(1,226)	(463)
Фінансові доходи	800200, 800500	1,226	463
Прибуток (збиток) до оподаткування		0	0
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток (збиток)		0	0

[510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

тис. грн

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	800500, 825100	18	18
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги	800500	(724)	(695)

тис. грн

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	800500	(4)	(5)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		(710)	(682)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		(710)	(682)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	800200, 800500	4,543	
Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	800200, 800500	(4,453)	(4,622)
Проценти отримані	800500	1,065	401
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	800500		40
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		1,155	(4,181)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	800500, 710000	(58)	(51)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(58)	(51)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		387	(4,914)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти			
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	800500, 842000	28	135
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу		415	(4,779)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	210000, 800500	1,331	6,110
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	210000, 800500	1,746	1,331

[710000] Звіт про зміни у чистих активах, наявних для виплат

а) Звіт про зміни у чистих активах, наявних для виплат
Звіт про чисті активи, наявні для виплат

	тис. грн	
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду
Активи пенсійної програми	11,218	10,967
Зобов'язання за винятком актуарної теперішньої вартості обіцяних пенсійних виплат	11,162	10,903

Опис основи оцінки активів, наявних для виплат

Відповідно до МСБО 26 "Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення" фінансова звітність Фонду складається на основі справедливої вартості за винятком поточних зобов'язань, що обліковуються за амортизаційною вартістю.

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".

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у чистих активах, наявних для виплат		
Чисті активи, що є наявними для виплат, на початок періоду	10,903	10,827
Зміни у чистих активах, наявних для виплат		
Інвестиційний дохід	1,034	839

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сплачені виплати або виплати, що підлягають оплаті	(58)	(51)
Адміністративні витрати	(717)	(712)
Загальна сума збільшення (зменшення) чистих активів, наявних для виплат	259	76
Чисті активи, що є наявними для виплат, на кінець періоду	11,162	10,903

б) Суттєві аспекти облікових політик

Опис політики фінансування

Пенсійні внески до фонду

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

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

Порядок укладення пенсійних контрактів з фондом

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

в) Опис програми пенсійного забезпечення та змін у програмі

Опис програми пенсійного забезпечення

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

Відкритий недержавний пенсійний фонд "НІКА" має шість пенсійних схем.

Пенсійна схема № 1

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути:

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

в) Опис програми пенсійного забезпечення та змін у програмі

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду не передбачається.

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

Пенсійна схема № 2

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

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду не передбачається.

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

Пенсійна схема № 3

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути:

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

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду передбачається.

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

Пенсійна схема № 4

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

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду передбачається.

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

в) Опис програми пенсійного забезпечення та змін у програмі

Пенсійна схема № 5

Вкладником Фонду за цією пенсійною схемою може бути:

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

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду не передбачається.

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

Пенсійна схема № 6

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

Страховання ризику настання інвалідності або смерті учасника Фонду не передбачається.

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

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

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

Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат, грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду, 31.12.2024	Дані на кінець звітного періоду, 31.12.2025
1	2	3	4
Частина перша (активи недержавного пенсійного фонду)			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках	10	0,00	0,00
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	20	4 686 797,88	4 310 782,46
Облігації українських емітентів	30	2529304,00	2 548 972,00
Акції українських емітентів	40	366 847,90	399 055,72

в) Опис програми пенсійного забезпечення та змін у програмі

Цінні папери іноземних емітентів (р.51), з них	50	0,00	0,00
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення"	51	0,00	0,00
Об'єкти нерухомості	60	1 492 032,00	1 492 032,00
Дебіторська заборгованість (р.71 + р.72), з них:	70	560 925,64	721 668,14
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облигаціями	71	560505.64	721188,14
інша дебіторська заборгованість	72	420,00	480,00
Загальна сума інвестицій фонду (р.10 + р.20 + р.30 + р.40 + р.50 + р.60 + р.70)	80	9 635 907,42	9 472 510,32
Кошти на поточному рахунку	90	1 330 648,28	1 745 906,29
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	91	0,00	0,00
Загальна вартість активів фонду (р.80 + р.90)	100	10 966 555,70	11 218 416,61
Частина друга (зобов'язання недержавного пенсійного фонду)			
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	110	27 294,43	28 169,67
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	120	18 196,27	18 779,76
Оплата послуг зберігача	130	7 642,44	7 887,50
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	140	0,00	0,00
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, з них:	150	0,00	0,00
послуги інвестиційних фірм	151	0,00	0,00
Інші зобов'язання	160	10741.41	835,40
Загальна сума зобов'язань фонду	170	63 874,55	55 672,33
Чиста вартість активів фонду (р.100 - р.170)	180	10 902 681,15	11 162 744,28
Кількість одиниць пенсійних активів, од.	190	27 281 037,5711	27 136 347,1784
Чиста вартість одиниці пенсійних активів	200	0,39964319984478	0,41135766013804

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

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду, станом на 31.12.2024	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду, станом на 31.12.2025

в) Опис програми пенсійного забезпечення та змін у програмі

1	2	3	4
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	x	10 902 681,15
Частина перша			
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.11 + р.12), з них	10	26 851 990,01	0,00
від учасників, які є вкладниками	11	26 851 537,10	0,00
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	452,91	0,00
Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців	20	0,00	0,00
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.31 + р.32 + р.33), з них	30	40 000,00	0,00
від засновника недержавного пенсійного фонду	31	0,00	0,00
від роботодавця - платника	32	40 000,00	0,00
від професійного об'єднання	33	0,00	0,00
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.41 + р.42), з них	40	6 034 207,56	0,00
від банку	41	0,00	0,00
від іншого недержавного пенсійного фонду	42	6 034 207,56	0,00
Всього (р.10 + р.20 + р.30 + р.40)	50	32 926 197,57	0,00
2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду			
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.61 + р.62)	60	5 579 203,76	58 087,11
пенсійні виплати на визначений строк (р.611 + р.612), з них	61	213 095,94	46 142,40
строком виплат від 10 до 20 років	611	213 095,94	46 142,40
строком виплат більше 20 років	612	0,00	0,00
одноразові пенсійні виплати (р.621 + р.622 + р.623 + р.624), з них	62	5 366 107,82	11 944,71
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	621	108 165,11	0,00
у зв'язку з недодержанням мінімального розміру накопичень	622	5 132 028,75	11 944,71
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	623	0,00	0,00
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	624	125 913,96	0,00
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.71 + р.72), з них	70	1 238 414,36	0,00
на підставі укладеного пенсійного контракту	71	1 238 414,36	0,00

в) Опис програми пенсійного забезпечення та змін у програмі

на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	72	0,00	0,00
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	80	0,00	0,00
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	90	0,00	0,00
Перераховано пенсійних коштів до банку для відкриття депозитного пенсійного рахунку	100	0,00	0,00
Заборгованість недержавного пенсійного фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.111 + р.112), в тому числі	110	0,00	0,00
Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	111	0,00	0,00
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)	112	0,00	0,00
Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.60 + р.70 + р.80 + р.90 + р.100 + р.110)	120	6 817 618,12	58 087,11
Витрати на оплату послуг Адміністратору, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням виплат та переведень	130	0,00	0,00
Частина II			
Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:			
1. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду:			
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.141 + р.142):	140	-494 318,76	-279 069,07
дохід від продажу	141	-873,21	-278 480,10
переоцінка	142	-493 445,55	-588,97
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства (р.151 + р.152):	150	0,00	0,00
дохід від продажу	151	0,00	0,00
переоцінка	152	0,00	0,00

в) Опис програми пенсійного забезпечення та змін у програмі

Облігації місцевих позик (р.161 + р.162):	160	0,00	0,00
дохід від продажу	161	0,00	0,00
переоцінка	162	0,00	0,00
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.171 + р.172):	170	29 278,82	19 668,00
дохід від продажу	171	-245,83	0,00
переоцінка	172	29 524,65	19 668,00
Акції українських емітентів (р.181 + р.182):	180	111 047,78	32 207,82
дохід від продажу	181	4 882,25	0,00
переоцінка	182	106 165,53	32 207,82
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав (р.191 + р.192):	190	0,00	0,00
дохід від продажу	191	0,00	0,00
переоцінка	192	0,00	0,00
Акції іноземних емітентів (р.201 + р.202):	200	0,00	0,00
дохід від продажу	201	0,00	0,00
переоцінка	202	0,00	0,00
Облігації іноземних емітентів (р.211 + р.212):	210	0,00	0,00
дохід від продажу	211	0,00	0,00
переоцінка	212	0,00	0,00
Іпотечні цінні папери (р.221 + р.222):	220	0,00	0,00
дохід від продажу	221	0,00	0,00
переоцінка	222	0,00	0,00
Об'єкти нерухомості (р.231 + р.232):	230	-1 690 614,00	0,00
дохід від продажу	231	0,00	0,00
переоцінка	232	-1 690 614,00	0,00
Банківські метали (р.241 + р.242):	240	0,00	0,00
дохід від продажу	241	0,00	0,00
курсова різниця	242	0,00	0,00
Списання кредиторської заборгованості	250	0,00	0,00
Вибуття активів, які перестали відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу) р.261	260	-2 500,00	0,00
Списання суми по ПАТ "УКРНАФТА"	261	-2 500,00	0,00
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів) (р.271 +	270	129 848,25	20 962,15

в) Опис програми пенсійного забезпечення та змін у програмі

р.272)			
Назва	271	-3 685,35	0,00
Переоцінка валюти (USD)	272	133 533,60	20 962,15
Всього (р.140 + р.150 + р.160 + р.170 + р.180 + р.190 + р.200 + р.210 + р.220 + р.230 + р.240 + р.250 + р.260 + р.270)	280	-1 917 257,91	-206 231,10
2.Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:			
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них :	290	1 106 319,65	0,00
дохід від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатів банків	291	0,00	0,00
Дохід від боргових цінних паперів (р.301 + р.302 + р.303 + р.304 + р.305 + р.306 + р.307):	300	2 685 021,14	1 226 369,64
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	301	874 210,11	774 990,14
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	302	0,00	0,00
облігацій місцевих позик	303	0,00	0,00
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	304	1 810 811,03	451 379,50
цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	305	0,00	0,00
облігацій іноземних емітентів	306	0,00	0,00
іпотечних цінних паперів	307	0,00	0,00
Дивіденди від (р.311 + р.312):	310	168 666,21	0,00
акцій українських емітентів	311	168 666,21	0,00
акцій іноземних емітентів	312	0,00	0,00
Плата за користування об'єктами нерухомості	320	18 000,00	18 000,00
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах	330	0,00	0,00
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	340	0,53	0,00
Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	350	0,00	0,00
Всього (р.290 + р.300 + р.310 + р.320 + р.330 + р.340 + р.350)	360	3 978 007,53	1 244 369,64

в) Опис програми пенсійного забезпечення та змін у програмі

3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	370	-10 694 322,25	0,00
4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів			
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.381 + р.382 + р.383) з них:	380	4 801 255,43	328 020,59
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	381	4 796 465,43	328 020,59
рекламні послуги	382	0,00	0,00
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	383	4 790,00	0,00
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	390	596 566,05	218 680,36
Оплата послуг зберігача	400	644 183,46	91 845,75
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	410	375 600,00	75 000,00
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.421 + р.422 + р. 423), з них:	420	53 573,38	2 200,00
послуг інвестиційних фірм (посередника)	421	46 573,38	2 200,00
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	422	0,00	0,00
Витрати на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	423	7 000,00	0,00
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами) (р.431 + р.432 + р.433 + р.434 + р.435 + р.436 + р.437 + р.438)	430	101 147,35	4 241,60
Оплата нотаріальних послуг	431	35 145,00	0,00
Плата за підтвердження організатором торгівлі звіту про виконані договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять до складу активів недержавного пенсійного фонду	432	480,00	0,00
Комісія банку за ведення рахунку в іноз. валюті	433	240,00	0,00
Комісія банку за розміщення депозиту в іноз. валюті	434	1 600,56	0,00
Незалежна оцінка майна	435	20 000,00	0,00
Інформаційні послуги	436	1 260,00	900,00

в) Опис програми пенсійного забезпечення та змін у програмі

Податок на нерухоме майно	437	40 514,44	3 341,60
Комісія банка-кореспондента (відправка USD)	438	1 907,35	0,00
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 380 + р. 390 + р. 400 + р. 410 + р.420 + р. 430)	440	6 572 325,67	719 988,30
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 280 + р. 360 + р. 370) - р. 440	450	-15 205 898,30	318 150,24
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (р.1 + р.50 - р.120 - р.130 + р.450)	2	x	11 162 744,28
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2 - рядок 1)	3	x	260 063,13
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність фонду, %)	4	x	2,93

Назви працедавців та застрахованих груп працівників

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

Учасники фонду

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

Кількість учасників на кінець звітного періоду становить 2355 особи.

Кількість учасників програми пенсійного забезпечення, які отримують виплати

1,00

Кількість інших учасників програми пенсійного забезпечення

2,354.00

Опис типу програми пенсійного забезпечення

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

Пояснення, чи роблять учасники внески до програми пенсійного забезпечення

Протягом звітного періоду внесків від роботодавців та учасників не було.

Опис пенсійних виплат, обіцяних учасникам

Фонд здійснює одноразові та періодичні пенсійні виплати відповідно до статей 60-65 Закону України " Про недержавне пенсійне забезпечення".

Відповідно до законодавства, Фонд може здійснювати такі види пенсійних виплат:

- пенсія на визначений строк;
- одноразова пенсійна виплата.

Підставою для отримання пенсії на визначений строк є досягнення пенсійного віку, дату настання якого визначено в заяві учасника Фонду. Пенсійний вік, що визначається учасником Фонду, може бути меншим від пенсійного віку, який дає право на пенсію за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням, але не більш ніж на 10 років, якщо інше не визначено законом. Пенсійний

в) Опис програми пенсійного забезпечення та змін у програмі

вік, визначається учасником Фонду, може бути більшим від пенсійного віку, який надає право на пенсію за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням.

Опис будь-яких умов припинення пенсійних програм

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

Пояснення змін в описі програми пенсійного забезпечення

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

[800100] Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

	тис. грн	
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		
Інвестиційна нерухомість		
Інвестиційна нерухомість, завершена	1,492	1,492
Загальна сума інвестиційної нерухомості	1,492	1,492
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		
Поточні попередні платежі та поточний нарахований дохід за винятком поточних договірних активів		
Поточні попередні платежі		
Поточний нарахований дохід за винятком поточних договірних активів	442	282
Загальна сума поточних попередніх платежів та поточного нарахованого доходу за винятком поточних договірних активів	442	282
Інша поточна дебіторська заборгованість	279	279
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	721	561

тис. грн

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Категорії поточних фінансових активів		
Поточні фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Поточні фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	7,259	7,583
Загальна сума поточних фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7,259	7,583
Поточні фінансові активи за амортизованою собівартістю	1,746	1,331
Загальна сума поточних фінансових активів	9,005	8,914
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи, доступні для продажу	399	367
Інвестиції, утримувані до погашення	6,860	7,216
Кредити та дебіторська заборгованість	721	561
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	1,746	1,331
Загальна сума фінансових активів	9,726	9,475
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Залишки на рахунках в банках	1,746	1,331
Загальна сума грошових коштів	1,746	1,331
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	1,746	1,331
Різні активи		
Інвестиції за винятком інвестицій, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	399	367
Боргові інструменти утримувані		
Корпоративні боргові інструменти утримувані	2,549	2,529
Державні боргові інструменти утримувані	4,311	4,687
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	6,860	7,216
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		
Поточна торговельна кредиторська заборгованість	55	63
Поточна кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	1	1

тис. грн

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості	56	64
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	11,162	10,903
Загальна сума фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток	11,162	10,903
Загальна сума фінансових зобов'язань	11,162	10,903
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	11,218	10,967
Зобов'язання	(11,218)	(10,967)
Чисті активи (зобов'язання)	0	0
Чисті поточні активи (зобов'язання)		
Поточні активи	9,726	9,475
Поточні зобов'язання	(56)	(64)
Чисті поточні активи (зобов'язання)	9,670	9,411
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань		
Активи	11,218	10,967
Поточні зобов'язання	(56)	(64)
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань	11,162	10,903

[800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат

Дохід від звичайної діяльності

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	1,226	463

Суттєві доходи та витрати

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибутки (збитки) від вибуття інвестиції		
Прибутки від вибуття інвестицій	4,550	
Збитки від вибуття інвестицій	(4,829)	
Чисті прибутки (збитки) від вибуття інвестиції	(279)	0
Інші фінансові доходи	1,226	463
Інші операційні доходи (витрати)	21	134
Різний інший операційний дохід		69
Різні інші операційні витрати		3
Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати		
Загальні та адміністративні витрати	717	712
Загальна сума витрат з продажу, загальних та адміністративних витрат	717	712
Орендний дохід	18	18
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	(279)	
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	(279)	

Витрати за характером

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати на послуги	717	706

Витрати за характером

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати на оплату професійних послуг	717	706
Витрати за податком на нерухомість	3	6
Загальна сума витрат, за характером	717	706

[800500] Примітки - Перелік приміток

Примітки та інша пояснювальна інформація**Розкриття інформації про облікові судження та оцінки****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 в звичайному режимі.

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

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

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

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

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

У 2025 році серед ключових видів економічної діяльності зростання підтримали внутрішня торгівля, будівництво - завдяки проєктам 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.

Основні припущення, оцінки та судження

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

Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Фонду інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Области, 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.

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.

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

Однак, слід зазначити, що переоцінка активів в іноземній валюті здійснювалась щоденно по курсах Національного банку України, що діяли на відповідний день у звітному періоді.

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Управлінський персонал КВА 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.

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.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду

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

На кожну звітну дату управлінський персонал КВА 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.

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають кошти на поточних рахунках у банку.

Грошові кошти	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2025 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Поточні рахунки в національній валюті	1 390	1 220
Поточні рахунки в іноземній валюті в дол. США (еквівалент по курсу НБУ)	356	111
<i>Еквіваленти грошових коштів, тис. USD</i>	<i>8</i>	<i>41</i>
Всього	1 746	1 331

На кінець звітного періоду на поточних рахунках в банку обліковуються за справедливою вартістю, що дорівнює їх номінальній вартості, грошові кошти на суму 1 390 тис. грн. в національній валюті і грошові кошти еквівалентом 356 тис.грн в доларах США. Поточні рахунки відкрито в АБ "Кліринговий Дім".

Розкриття інформації про звіт про рух грошових коштів

Метою складання Звіту про рух грошових коштів є надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах Фонду та їх еквівалентах за звітний період.

При складанні фінансової звітності обрано спосіб складання Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) із застосуванням відповідної форми звіту.

У Звіті про рух грошових коштів розгорнуто наводяться суми грошових надходжень та грошових виплат, що виникають в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності протягом звітного періоду. Якщо рух грошових коштів у результаті однієї операції включає суми, які належать до різних видів діяльності, то ці суми у звіті наводяться Фондом окремо у складі статей щодо відповідних видів діяльності.

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.

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

I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	Поточний звітний період, тис. грн. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Надходження від реалізації (товарів, робіт, послуг)	0	0
Надходження від операційної оренди	18	18
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг), із них:	-724	-695
- за послуги обслуговуючих Фонд компаній	-724	-695
Зобов'язань із податків та зборів	-3	-5
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків та зборів	-3	-5
Витрачання на оплату авансів	-1	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-710	-682

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

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	Поточний звітний період, тис. грн. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	4 543	0
Надходження від отриманих: відсотків	1 065	401
- купонів за облігаціями підприємств	219	401
- купонів за ОВДП	846	0
дивідендів	0	0
Інші надходження	0	40
- залишок коштів від купівлі цінних паперів	0	40
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	-4 453	-4 622
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	1 155	-4 181

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

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	Поточний звітний період, тис. грн.	Порівняльний звітний період, тис. грн.

	2025 рік	2024 рік
Інші надходження	0	0
- пенсійні внески	0	0
Інші платежі	-58	-51
- пенсійні виплати	-58	-51
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-58	-51
Чистий рух грошових коштів за звітний період	387	-4 914
Залишок коштів на початок року	1 331	6 110
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	28	135
Залишок коштів на кінець року	1 746	1 331

Розкриття інформації про умовні зобов'язання

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

Розкриття інформації про боргові інструменти

Оцінка боргових цінних паперів

Відповідно до Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення" до складу активів пенсійного фонду до боргових цінних паперах належать облигації підприємств, облигації внутрішньої державної позики.

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

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

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

Фінансові інвестиції	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2025 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Облигації підприємств, емітентами яких є резиденти України	2 549	2 529
Облигації внутрішніх державних позик України	4 311	4 687
Всього	6 860	7 216

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості**Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю**

Управлінський персонал здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

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

	за справедливою вартістю на дату оцінки		біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою 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

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості, 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	1 746	1 331	-	-	-	-	1 746	1 331
Боргові цінні папери (ОВДП,	4 311	4 687	-	-	-	-	4 311	4 687

гарантовані КМУ)								
Боргові цінні папери (облігації підприємств)	-	-	-	-	2 549	2 529	2 549	2 529
Інструменти капіталу (акції)	-	-	-	-	399	367	399	367
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	1 492	1 492	1 492	1 492
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	721	561	721	561
Поточні зобов'язання	56	64	-	-	-	-	56	64

Протягом звітного періоду переведень між рівнями ієрархії не було.

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"

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

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

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

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

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

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

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

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

Розкриття інформації про фінансові доходи

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

Розкриття інформації про загальні та адміністративні витрати

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

Розкриття інформації про працівників

Фонд не має найманих працівників та не здійснює видатків на персонал.

Розкриття інформації про інвестиції за винятком тих, що обліковуються за методом участі в капіталі

	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2025 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Акції українських емітентів	399	367
Всього	399	367

Розкриття інформації про інші операційні витрати

Інші витрати в Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток

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

Розкриття інформації про інші операційні доходи

Інші доходи в Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток

Інші операційні доходи	Поточний звітний період, тис. грн. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Дохід від операційної курсової різниці	71	477
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	18	18
Доходи від зміни справедливої вартості фінансових активів, в тому числі:	0	69
- інвестиційної нерухомості	0	69
Всього	89	564

Розкриття інформації про прибуток (збиток) від операційної діяльності

Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат

Інші доходи:

Інші операційні доходи	Поточний звітний період, тис. грн. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Дохід від операційної курсової різниці	71	477
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	18	18
Доходи від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості	0	69
Загальна сума інших операційних доходів:	89	564

Адміністративні витрати:

	Поточний звітний період, тис. грн. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Послуги з адміністрування	(328)	(418)
Послуги з управління активами	(219)	(101)
Послуги зберігача	(92)	(90)
Послуги аудиту	(75)	(72)
Податок на нерухомість	0	(6)
Послуги з незалежної оцінки майна	0	(20)
Інформаційні послуги АРІФРУ	(1)	(1)
Послуги інвестиційної фірми	(2)	(2)
Комісія банку-кореспондента (відправка валюти)	0	(2)
Загальна сума адміністративних витрат:	(717)	(712)

Інші витрати:

Інші операційні витрати	Поточний звітний період, тис. грн. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Втрати від операційної курсової різниці	(50)	(343)
Списання суми ПАТ "Укрнафта"	0	(3)
Податки (нерухоме майно)	(3)	0
Загальна сума інших операційних витрат:	(53)	(346)

Інші прибутки (збитки):

	Поточний звітний період, тис. грн. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Дооцінка акцій українських емітентів	210	181
Уцінка акцій українських емітентів	(178)	(161)
Дооцінка облігацій підприємств	132	42
Уцінка облігацій підприємств	(112)	(12)
Дооцінка ОВДП	812	158
Уцінка ОВДП	(812)	(50)
Прибутки (збитки) від переоцінки фінансових інструментів:	52	158
Дохід від реалізації ОВДП	4 550	0
Собівартість реалізованих ОВДП	(4 829)	0
Прибутки (збитки) від реалізації фінансових інвестицій	(279)	0
Дохід від зміни вартості довгострокових зобов'язань	885	496
Витрати від зміни вартості довгострокових зобов'язань	(1 203)	(623)
Прибутки (збитки) від зміни вартості довгострокових зобов'язань:	(318)	(127)
Загальна сума інших прибутків (збитків):	(545)	31
Прибуток (збиток) від операційної діяльності:	(1 226)	(463)

Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

Протягом звітного періоду пов'язаними особами Фонду, які могли вплинути на діяльність Фонду, були: Засновник Фонду, члени ради Фонду, компанії, що здійснюють обслуговування Фонду (Адміністратор Фонду, Компанія

з управління активами та Банк-Зберігач).

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

Операцій між Фондом та членами ради Фонду та/або Засновником Фонду у звітному періоді не було.

Розкриття інформації про податкову дебіторську та кредиторську заборгованість

Податкова кредиторська заборгованість	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2025 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Заборгованість по сплаті податку на нерухоме майно	1	1
Всього	1	1

Розкриття інформації про торговельну та іншу кредиторську заборгованість

Торговельна кредиторська заборгованість	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 обслуговуючих Фонд компаній	55	63
Всього	55	63

Поточна кредиторська заборгованість Фонду включає зобов'язання щодо оплати послуг особам, які здійснюють обслуговування Фонду: зберігачу, компанії з управління активами Фонду, адміністратору.

Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість

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

Поточна дебіторська заборгованість	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2025 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Інша поточна дебіторська заборгованість	279	279
Всього	279	279

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

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 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.

Доходи

До складу доходів пенсійних активів відносяться:

- Доходи від продажу фінансових інструментів;
- Доходи від використання активів третіми сторонами (відсотки за депозитами, купони за облігаціями, дивіденди, орендна плата за користування об'єктами нерухомості тощо);
- Доходи від збільшення справедливої вартості фінансових інструментів;
- Доходи від зменшення справедливої вартості фінансових зобов'язань;
- Інші доходи (доходи, що виникають внаслідок погашення зобов'язання при відмові від боргу, внаслідок застосування санкцій до контрагентів за порушення контрактних зобов'язань тощо).

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

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

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

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

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

Оцінка боргових цінних паперів

Відповідно до Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення" до складу активів пенсійного фонду до боргових цінних паперах належать облигації підприємств, облигації внутрішньої державної позики.

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

Боргові цінні папери визнаються у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Фонд стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів. Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості боргових цінних паперів, які придбаваються, визнається прибуток (збиток) при первісному визнанні. Борговий цінний папір повинен бути нескасовно призначений як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, яку інколи називають "неузгодженістю обліків", що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

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

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

Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти складаються з коштів на поточних та інших рахунках у банках (в тому числі розподільчих), грошових коштів на рахунку торговця цінними паперами в ПАТ "Розрахунковий центр" для проведення торгів на біржі, а також депозитів до запитання (депозитів на вимогу).

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визнається еквівалентом грошових коштів лише у разі, якщо строк її погашення з дати придбання не перевищує трьох місяців.

Термін МСФЗ "депозит до запитання" відповідає терміну "депозит на вимогу", який застосовується в банківському законодавстві України.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися в національній валюті, іноземній валюті та банківських металах.

Опис облікової політики щодо 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 активів надання послуг (виконання робіт), укладених Фондом з контрагентами, якими такі послуги надаються (виконуються роботи).

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

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

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

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

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.

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 їх 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.

Фонд застосовує методи оцінки справедливої вартості:

- * ринковий (порівняльний) підхід (для грошових коштів, боргових цінних паперів, інструментів капіталу);
- * дохідний підхід (для депозитів, дебіторської заборгованості, нерухомоті);
- * витратний підхід (для інструментів капіталу, поточних зобов'язань).

Ринковий підхід передбачає визначення вартості на підставі порівняння активу із активами (аналогами), для яких відомі ціни продажу, попиту або пропозиції. Справедлива вартість активу визначається виходячи з цих цін, скоригованих на основні відмінності активу від обраних аналогів та з урахуванням відмінностей цін попиту та пропозиції від цін продажу (наприклад, коригування на торг). Оцінка активу за відомими котируваннями його самого (ідентичного активу) на ринку на дату оцінки є окремим та найбільш прийнятним випадком оцінки за ринковим підходом, що не потребує жодних коригувань.

Дохідний підхід дозволяє визначити справедливую вартість як поточну вартість майбутніх грошових надходжень, які розраховує отримати власник від активу. Під грошовими надходженнями в даному випадку розуміються доходи за вирахуванням всіх витрат, пов'язаних із отриманням цих доходів (т. зв. чистий операційний дохід).

Витратний підхід визначає справедливую вартість як суму витрат, що має понести суб'єкт господарювання для придбання або створення такого самого або подібного активу за вирахуванням всіх наявних ознак зносу та знецінення. Витратний підхід застосовується, як правило, до активів, які не мають ринку та/або продаються разом з іншими активами (так звані спеціалізовані активи). Доречність застосування будь-якого підходу залежить від типу активу, вхідних даних, які доступні для оцінки, звичайних поглядів учасників даного ринку на ціноутворення, а також відповідності вимогам до ієрархії вхідних даних відповідно до МСФЗ 13. Фонд може застосовувати один або декілька підходів. Якщо застосовується декілька підходів, остаточне значення справедливої вартості визначається шляхом процедури узгодження отриманих результатів, яка враховує надійність вхідних даних, що застосовані для визначення вартості в межах кожного підходу. Фонд використовує моделі оцінки, які є прийнятними в сформованих обставинах і для яких доступні дані, достатні для оцінки за справедливою вартістю.

З метою максимізації використання відкритих ринкових даних та мінімізації використання закритих вхідних даних під час визначення справедливої вартості МСФЗ 13 визначає три рівні ієрархії вхідних даних:

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До них відносяться ціни котирування на подібні активи на відкритих та закритих ринках, а також інша доречна відкрита ринкова інформація.

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Усі активи й зобов'язання, що обліковуються у фінансовій звітності за справедливою вартістю чи справедлива вартість яких розкривається в фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної вище ієрархії джерел справедливої вартості на основі вхідних даних найнижчого рівня, які є значними для оцінки за справедливою вартістю в цілому.

Виходячи з характеру вхідних даних, всі вони можуть коригуватися залежно від дати оцінки та певних обставин. Таке коригування може призвести до того, що рівень ієрархії понизиться. Наприклад, коригування даних другого рівня коефіцієнтами, які не спостерігаються, понижують ці вхідні дані до третього рівня ієрархії, якщо це

коригування суттєво впливає на результат. Якщо під час оцінки були використані дані різних рівнів ієрархії, то загальний рівень визначається за найнижчим рівнем даних, важливих для оцінки.

Опис облікової політики щодо фінансових активів

У відповідності до Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення" та нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР), до складу активів пенсійного фонду належать: активи в грошових коштах, у тому числі в іноземній валюті, активи в цінних паперах, інші активи згідно із законодавством.

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.

Вимоги до оцінки активів НПФ

Відповідно до вимог п. 32 МСБО 26 інвестиції програми пенсійного забезпечення відображаються за справедливою вартістю. Якщо утримуються інвестиції програми, щодо яких оцінити справедливу вартість неможливо, слід розкривати причини, з яких не використовується справедлива вартість.

Щодо ринкових цінних паперів, справедливою вартістю, як правило, є ринкова вартість, оскільки вона вважається найкориснішою оцінкою цінних паперів на дату звіту та ефективності інвестиційної діяльності за визначений період.

Оцінка справедливої вартості - це оцінка конкретного активу або зобов'язання. Тому, оцінюючи справедливу вартість, Фонд має брати до уваги ті характеристики активу, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи його ціну на дату оцінки.

Відповідно до МСФЗ 9, незважаючи на наявність ознак, що могли б вказувати на доречність використання в якості бази оцінки амортизованої собівартості, Фонд при первісному визнанні нескасовно призначає фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають "неузгодженістю обліку"), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Фонд визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму Звіті про фінансовий стан (балансі), тоді і лише тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Фонд визнає такі категорії фінансових активів:

а) фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

Фонд визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

б) фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Фонд припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

- а) строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або
- б) він передає фінансовий актив, і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Фонд передає фінансовий актив тоді і лише тоді, коли вона:

- а) передає контрактні права на одержання грошових потоків фінансового активу; або

б) зберігає контрактні права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе контрактне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою, яка відповідає умовам.

Фонд вилучає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

Фінансовий актив може знецінюватися, і збитки від знецінення визнаються, якщо існують об'єктивні докази того, що частина відсотків, дивідендів або основної суми фінансового активу не буде виплачена повністю.

У разі наявності об'єктивного свідчення зменшення корисності фінансового активу на дату оцінки компанія з управління активами Фонду аналізує, чи існують наведені нижче ознаки знецінення фінансового активу, і, у разі їх виявлення, проводить переоцінку або припинення визнання фінансового активу.

Фінансові активи й фінансові зобов'язання, які враховуються на балансі Фонду, представлені коштами і їх еквівалентами, цінними паперами, дебіторською й кредиторською заборгованістю, іншими вкладеннями й іншими зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства.

Активи Фонду первісно оцінюються та відображаються на дату зарахування активу до складу активів Фонду. Первісне визнання, первісна оцінка, подальша оцінка активів Фонду та припинення їх визнання визначаються відповідними МСФЗ.

При первісному визнанні має право призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визначення, що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Обчислення та визначення вартості активів Фонду здійснюються особою, що здійснює управління активами Фонду, за активами, що знаходяться в її управлінні, кожного робочого дня. Особа, що здійснює діяльність з управління активами Фонду, надає Адміністратору цього Фонду інформацію про вартість активів Фонду, які знаходяться в її управлінні, у день проведення такого розрахунку.

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

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.

Опис облікової політики щодо функціональної валюти

Функціональною валютою фінансової звітності є гривня.

Опис облікової політики щодо інвестиційної нерухомості

Інвестиційна нерухомість - це нерухомість (земля, будівля, частина будівлі або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем за договором фінансової оренди) з метою отримання орендних платежів, збільшення вартості капіталу або обох цілей, а не для використання у виробництві чи постачанні товарів і послуг, для адміністративних цілей або продажу в ході звичайної діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: а) існує ймовірність того, що НПФ отримає майбутні економічні вигоди, пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю; б) собівартість інвестиційної нерухомості може бути достовірно оцінена.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. До первісної вартості включаються ціна придбання та будь-які безпосередньо віднесені витрати на придбання (гонорари за юридичні послуги, податки на передачу права власності, інші витрати на операцію).

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за моделлю справедливої вартості. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на дату звітності визначається незалежним оцінювачем, який має визнану кваліфікацію та відповідний досвід. Періодичність переоцінки залежить від суттєвих коливань цін на ринку подібної нерухомості.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості, що перебуває у процесі будівництва, визначається з урахуванням її поточного стану, очікуваних витрат на завершення будівництва та інших факторів, що впливають на ціну.

Опис облікової політики щодо інвестицій за винятком інвестицій, облік яких ведеться за методом участі в капіталі

Акції є іменними цінними паперами, які посвідчують майнові та немайнові права їх власника щодо акціонерного товариства.

Подальша оцінка акцій здійснюється за справедливою вартістю відповідно до вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку організатора торгівлі, визначається за біржовим курсом на дату оцінки. Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, оцінка здійснюється за курсом на основному ринку або, за його відсутності, - на найсприятливішому ринку для даного активу. Ринок, на якому Фонд зазвичай здійснює операції з продажу таких акцій, вважається основним, якщо немає доказів протилежного.

При визначенні справедливої вартості Фонд застосовує методи оцінки, які найбільше відповідають обставинам, максимізуючи використання спостережуваних вхідних даних і мінімізуючи використання неспостережуваних вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість акцій суттєво відрізняється від їх справедливої вартості (зокрема, через значні зміни у фінансовому стані емітента, кон'юнктурі ринку або фондового ринку в цілому), Фонд визначає справедливу вартість із застосуванням інших відповідних методів оцінки.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено (у тому числі цінних паперів емітентів, що мають ознаки фіктивності), визначається з урахуванням строків можливого відновлення обігу, наявності та якості фінансової звітності емітента, результатів його діяльності та очікуваних економічних вигід. У разі відсутності достатніх даних для надійної оцінки або за наявності суттєвих невизначеностей справедлива вартість таких акцій може встановлюватися у розмірі нуля або балансової вартості.

Опис облікової політики щодо забезпечень

Забезпечення визнаються відповідно до МСБО 37, коли Фонд має теперішнє зобов'язання (юридичне або конструктивне) внаслідок минулої події, коли є ймовірність, що для врегулювання цього зобов'язання буде потрібне вибуття ресурсів, які містять економічні вигоди, і коли суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість є фінансовим активом, який представляє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта. Вона поділяється на короткострокову (термін погашення протягом 12 місяців після звітної дати) та довгострокову (термін погашення після 12 місяців).

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює вартості погашення (сумі очікуваних контрактних грошових потоків).

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

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням змін у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або суттєво зменшує невідповідність у визнанні чи оцінці (accounting mismatch).

У разі суттєвого впливу фактору часу дебіторська заборгованість дисконтується. Вважати вплив фактору часу суттєвим, якщо дисконтована вартість суттєво відрізняється від номінальної суми.

Зміни справедливої вартості дебіторської заборгованості на звітну дату визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Якщо справедливу вартість певної дебіторської заборгованості неможливо достовірно визначити, Фонд розкриває причини цього.

Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "НІКА"

Ідентифікаційний код юридичної особи

34414060

Походження суб'єкта господарювання

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

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

Ідентифікаційний код юридичної особи (Фонду): 34414060

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

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

Фонд має самостійний баланс, рахунки у зберігача, печатку зі своїм найменуванням, кутовий та інші штампи, фірмові бланки, власну символіку, може мати інші реквізити, які не заборонені законодавством України.

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

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

Правова форма суб'єкта господарювання

НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

вул. Колективна, буд. 10, Шевченківський р-н, м. ПОЛТАВА, ПОЛТАВСЬКА обл., 36023, Україна

Основне місце ведення бізнесу

вул. Колективна, буд. 10, Шевченківський р-н, м. ПОЛТАВА, ПОЛТАВСЬКА обл., 36023, Україна

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

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

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.

Основний вид діяльності: 65.30 Недержавне пенсійне забезпечення

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

вул.Ветеринарна, будинок 22

Органи управління фонду

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

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

Засідання Ради Фонду відбувається не рідше одного разу на квартал.

Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Фінансові установи, що обслуговують фонд: фінансові установи, що обслуговують фонд:

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

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

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

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

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

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

Банк - Зберігач фонду - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 21665382, надалі - банк-зберігач).

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

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

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

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

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.

Фінансова звітність відповідає МСФЗ



Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно

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

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

Розкриття сум, що мають бути відшкодовані або погашені через дванадцять місяців за класами активів та зобов'язань, що містять суми, що мають бути відшкодовані або погашені як не більше, так і більше, ніж через дванадцять місяців після звітної дати

	тис. грн		
	Строк погашення не більше одного року	Строк погашення більше одного року	Строк погашення - Усього
Поточна торговельна дебіторська заборгованість		279	279
Поточна торговельна кредиторська заборгованість	63		63

[811000] Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

Облікова політика Фонду у звітному періоді не змінювалася. Зміни і доповнення до облікової політики можуть вноситись виключно: якщо це вимагається МСФЗ, або фінансова звітність не надає достовірну доречну інформацію про вплив операцій, інших подій на фінансовий стан, фінансові результати Фонду.

Пояснення нових стандартів або тлумачень, які не застосовуються

Деякі нові стандарти набувають чинності для річних періодів, що починаються після 1 січня 2026 року, з можливістю їх дострокового застосування. Однак Фонд достроково не застосовував зазначені нові стандарти і зміни до стандартів при складанні цієї фінансової звітності.

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;
- (в) процес оцінки; та
- (г) ризики, на які суб'єкт господарювання наражається через неможливість обміну валюти на іншу валюту.

Зазначені вище зміни до МСФЗ та тлумачення, не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Фонду:

ЗМІНИ ДО МСФЗ, ЩО НАБИРАЮТЬ ЧИННОСТІ З 01.01.2026 (більш ранне 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.

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 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 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 розуміння 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.

Нові стандарти або тлумачення не застосовувалися



Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень

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.

[815000] Примітки – Події після звітного періоду

Розкриття інформації про події після звітного періоду

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

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

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

Пояснення про орган затвердження

Випуск річної фінансової звітності Фонду за 2025 рік було затверджено на засіданні Ради Фонду 26 лютого 2026 року (Протокол № 26/02/26-НК).

Дата затвердження до випуску фінансової звітності

2026-02-26

[822390-01] Примітки - Фінансові активи

									Класифікація:
	Фінансові активи за амортизованою вартістю, клас				Фінансові активи за справедливою вартістю, клас				
	Інші фінансові активи за амортизованою вартістю		Фінансові активи за амортизованою вартістю, клас		Інші фінансові активи за справедливою вартістю		Фінансові активи за справедливою вартістю, клас		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Розкриття інформації про фінансові активи									
Фінансові активи	2,467	1,892	2,467	1,892	7,259	7,583	7,259	7,583	9,726
Фінансові активи, за справедливою вартістю	2,467	1,892	2,467	1,892	7,259	7,583	7,259	7,583	9,726
Номінальна сума	13,215	12,640	13,215	12,640	7,259	7,583	7,259	7,583	20,474
Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів									
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду	10,748	10,748	10,748	10,748					10,748

									Класи а:
	Інші фінансові активи за амортизованою вартістю		Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас		Інші фінансові активи за справедливою вартістю		Фінансові активи за справедливою вартістю, клас		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Рахунок резерву під кредитні збитки від	10 748	10 748	10 748	10 748					10 748

									Категорія а:
	Фінансові активи, доступні для продажу, категорія		Інвестиції, утримувані до погашення, категорія		Кредити та дебіторська заборгованість, категорія		Фінансові активи за амортизованою собівартістю, категорія		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Розкриття інформації про фінансові активи									
Фінансові активи	399	367	6,860	7,216	721	561	1,746	1,331	9,726
Фінансові активи, за справедливою вартістю	399	367	6,860	7,216	721	561	1,746	1,331	9,726
Номінальна сума	399	367	6,860	7,216	11,469	11,309	1,746	1,331	20,474
Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів									
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду					10,748	10,748			10,748
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду					10,748	10,748			10,748

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

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.

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 недержавного пенсійного фонду.

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

тис. грн

	Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, клас		Класи фінансових зобов'язань	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові зобов'язання	11,162	10,903	11,162	10,903

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання (категорії)

тис. грн

	Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше, категорія		Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток, категорія		Категорії фінансових зобов'язань	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
	Фінансові зобов'язання	11,162	10,903	11,162	10,903	11,162

[822390-08] Примітки - Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибутки (збитки) від фінансових інструментів		
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	52	158
Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	52	158
Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	318	(127)
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	318	(127)
Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток	318	(127)

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибутки (збитки) від фінансових активів за амортизованою собівартістю	21	134
Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	1,226	463

[822390-11] Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

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.

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.

Кредитний ризик

Опис вразливості до ризику

Кредитний ризик - це ризик виникнення фінансових втрат унаслідок невиконання контрагентом (боржником) своїх договірних зобов'язань.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

КУА управляє кредитним ризиком відповідно до вимог законодавства України "Про недержавне пенсійне забезпечення" та Інвестиційної декларації. Основні методи управління ризиком включають:

- обмеження вкладень у боргові інструменти залежно від кредитних рейтингів емітентів;
- диверсифікацію вкладень за контрагентами;
- регулярний моніторинг кредитної якості контрагентів (кредитні рейтинги рейтингових агентств, фінансова звітність емітентів);
- аналіз ймовірності дефолту та очікуваних кредитних збитків.

КУА не укладає угоди з похідними фінансовими інструментами для хеджування кредитного ризику.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Клас активів	31.12.2025	Частка від активів, %	Кредитний рейтинг / статус	31.12.2024	Частка від активів, %	Кредитний рейтинг / статус
Грошові кошти та їх еквіваленти (банківські рахунки)	1 746	15,56	uaAA (НРА "Рюрік")	1 331	12,13	uaAA (НРА "Рюрік")
Боргові цінні папери - державні (гарантовані КМУ)	4 311	38,43	CCC+ (S&P) / CC (S&P)	4 687	42,73	CCC+ (S&P) / CC (S&P)
Боргові цінні папери - корпоративні (підприємства-резиденти)	2 549	22,72	uaBBB- (IBI-Рейтинг) / рейтинги відкликані	2 529	23,06	uaBBB- (IBI-Рейтинг) / рейтинги відкликані
Дебіторська заборгованість (в т.ч. пов'язані особи)	721	6,44	Переважно без рейтингу / uaBBB-	561	5,12	Переважно без рейтингу / uaBBB-
Разом активи з кредитним ризиком	9 327	83,15	-	9 108	83,04	-

Опис концентрації ризику

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

Значна частка активів розміщена в банківських установах з рейтингом **uaAA**.

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

Ризик ліквідності

Опис вразливості до ризику

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.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

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

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

Активів Фонду цілком достатньо для погашення поточних зобов'язань.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

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

Назва активу	31.12.2025		31.12.2024	
	менше ніж 5 днів	більш ніж 5 днів	менше ніж 5 днів	більш ніж 5 днів
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 746	-	1 331	-
Державні облігації	2 861	1 450	4 687	-
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України	-	2 549	-	2 529
Інструменти капіталу (акції українських емітентів)	-	399	-	367
Інвестиційна нерухомість	-	1 492	-	1 492
Дебіторська заборгованість	68	653	74	487
Всього активів:	4 675	6 543	6 092	4 875
Поточні зобов'язання	56	-	64	-

Розрив (активи мінус зобов'язання)	+ 11 162	-	+ 10 903	
------------------------------------	----------	---	----------	--

Валютний ризик

Опис вразливості до ризику

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

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

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

Валютні ризики Фонду виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Чутливі до коливань валютного курсу активи, тис. гривень

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

Процентний ризик

Опис вразливості до ризику

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

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

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.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

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

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

[825100] Примітки - Інвестиційна нерухомість

Розкриття детальної інформації про інвестиційну нерухомість

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

За участі ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "НІКА" (надалі - Фонд) на розгляді суду перебуває цивільна справа № 752/26536/19.

Позов подано Демчуком Валентином Олександровичем, Демчук Тетяною Олександрівною та Березюк Тетяною Василівною до низки відповідачів, у тому числі до Фонду, про визнання недійсними розпорядження, наказів, свідоцтв про право власності, скасування їх державної реєстрації та повернення майна у спільну власність квартирнаймачам.

Серед майнових об'єктів, право власності на які оскаржують позивачі, Фонду належить на праві спільної часткової власності **75/100 частки** гаражного боксу з підсобним приміщенням № 21 (площа 53,9 кв. м) за адресою: м. Київ, вул. Саксаганського, 38-Б, № 21, набуто на підставі договору купівлі-продажу від 27.12.2018 року, посвідченого приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу Зимою Н. Ф. та зареєстрованого в реєстрі за № 3238.

Фонд позовні вимоги відхиляє, оскільки право власності набуто ним у встановленому законодавством порядку.

Станом на звітну дату розгляд справи триває в апеляційній інстанції.

	За справедливою вартістю									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття детальної інформації про інвестиційну нерухомість

Узгодження змін в інвестиційній нерухомості

Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1,492	1,422					1,492	1,422	1,492	
у тому числі інвестиційна нерухомість, завершена	1,492	1,422					1,492	1,422	1,492	

Зміни в інвестиційній нерухомості

Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості, інвестиційна нерухомість		70						70		
---	--	----	--	--	--	--	--	----	--	--

Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості		70						70		
---	--	-----------	--	--	--	--	--	-----------	--	--

Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1,492	1,492					1,492	1,492	1,492	
--	-------	-------	--	--	--	--	-------	-------	-------	--

у тому числі інвестиційна нерухомість,
завершена

1,492 1,492

1,492 1,492 1,492

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Орендний дохід від інвестиційної нерухомості за вирахуванням прямих операційних витрат		
Орендний дохід від інвестиційної нерухомості	18	18
Орендний дохід від інвестиційної нерухомості за вирахуванням прямих операційних витрат	18	18

[842000] Примітки - Вплив змін валютних курсів

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

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

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня.

Опис валюти, в якому наводиться додаткова інформація

Слід зазначити, що переоцінка активів в іноземній валюті здійснювалась щоденно по курсах Національного банку України, що діяли на відповідний день у звітному періоді.

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток) від курсових різниць		
Прибуток від курсових різниць	71	477
Збиток від курсових різниць	(50)	(343)
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць	21	134
Чистий прибуток від курсових різниць	21	134

Валютні курси різних типів валют	Курс валюти на початок періоду	Валютний курс на кінець періоду	Середній валютний курс
Долар США	42.039000	42.387800	41.689100

[880000] Примітки - Додаткова інформація

Розкриття додаткової інформації

Інвестиційний портфель.

1. Перелік інвестицій у цінні папери

Вид цінного папера	Найменування емітента	Міжнародний ідентифікаційний номер цінного папера (ISIN)	Кількість цінних паперів, штук	Загальна вартість цінних паперів, грн., станом на 31.12.2025	Частка у загальній балансовій вартості активів недержавного пенсійного фонду, %
Акція проста	ПАТ "Донбасенерго"	UA4000080675	90	1 350,00	0,0120
Акція проста	АТ "Райффайзен Банк"	UA4000069603	1 046 594	397 705,72	3,5451

Облігація підприємства відсоткова	ТОВ "КредитСервіс"	UA5000008343	550	574 288,00	5,1192
Облігація підприємства відсоткова	ТОВ "ФастФінанс"	UA5000008459	550	574 684,00	5,1227
Облігація підприємства відсоткова	ТОВ "МХ Консалтинг"	UA5000001579	1 400	1 400 000,00	12,4795
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	Міністерство Фінансів України	UA4000234215	2 850	2 860 402,50	25,4974
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	Міністерство Фінансів України	UA4000237432	34	1 450 379,96	12,9286

2. Перелік інвестицій в об'єкти нерухомого майна

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

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

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

4. Дебіторська заборгованість

Найменування дебітора	Предмет заборгованості	Загальна вартість, грн., станом на 31.12.2025	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
ТОВ "ФастФінанс"	Грошові кошти	27 424,65	0,2445

ТОВ "ФастФінанс"	Грошові кошти	27 424,65	0,2445
ТОВ "ФастФінанс"	Грошові кошти	27 424,65	0,2445
ТОВ "ФастФінанс"	Грошові кошти	34 281,50	0,3056
ТОВ "КредитСервіс"	Грошові кошти	34 281,50	0,3056
ТОВ "МХ Консалтинг"	Грошові кошти	41 426,00	0,3693
ТОВ "МХ Консалтинг"	Грошові кошти	41 888,00	0,3734
ТОВ "МХ Консалтинг"	Грошові кошти	41 888,00	0,3734
ТОВ "МХ Консалтинг"	Грошові кошти	40 964,00	0,3652
ТОВ "МХ Консалтинг"	Грошові кошти	41 426,00	0,3693
ТОВ "МХ Консалтинг"	Грошові кошти	41 888,00	0,3734
ТОВ "МХ Консалтинг"	Грошові кошти	41 888,00	0,3734
ТОВ "КУА "ОПІКА-КАПІТАЛ"	Грошові кошти	4 324,50	0,0386
ТОВ "КУА "ОПІКА-КАПІТАЛ"	Грошові кошти	4 324,50	0,0386
ТОВ "КУА "ОПІКА-КАПІТАЛ"	Грошові кошти	8 646,48	0,0771
ТОВ "КУА "ОПІКА-КАПІТАЛ"	Грошові кошти	8 646,48	0,0771
ТОВ "МАРКС.КАПІТАЛ"	Грошові кошти	108 790,00	0,9697
ТОВ "МАРКС.КАПІТАЛ"	Грошові кошти	144 251,23	1,2858
ДУ "АРІФРУ"	Інше відповідно до умов договору	480,00	0,0043