

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

Суб'єкт господарювання: **ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПЕНСІЙНА ОПІКА"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **34456619**

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	822390-02	Примітки - Кредитні рейтинги
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
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 № 16/A/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	66 000,00
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 «ПЕНСІЙНА ОПІКА»
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

I.Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності **ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "ПЕНСІЙНА ОПІКА"** (код ЄДРПОУ - 34456619, місцезнаходження 36000, м. Полтава, вул. Пушкіна, буд. 47, 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, фінансова звітність **ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "ПЕНСІЙНА ОПІКА"**, 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

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.

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 "ПЕНСІЙНА ОПІКА".

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

Станом на 31.12.2025 року залишки грошових коштів на поточних банківських рахунках, в тому числі в національній валюті - 20 тис. грн., іноземній валюті - 1137,7 тис. грн., становлять 52,63% загальної вартості пенсійних активів. Протягом 2025 року, крім операції з придбання 29.12.2025 р. ОВДП UA4000237994 в кількості 24 шт., рух коштів на поточних рахунках в національній валюті був пов'язаний з оплатою винагороди обслуговуючим компаніям, в іноземній валюті - із зміною курсу валюти та обчисленням курсових різниць. Тобто, в порушення частини 5 статті 49 Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення", Фонд не використовує протягом двох тижнів з дати зарахування грошових коштів на поточні рахунки ці надходження за цільовим призначенням відповідно до статті 48 згаданого Закону.

3. Фонд дотримується обмежень інвестиційної діяльності з пенсійними активами.

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
"ПЕНСІЙНА ОПІКА"

Ідентифікаційний код юридичної особи

34456619

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 звітного 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				
Поточні активи				
Поточні фінансові інвестиції	800100, 800500, 822390-01	1,041		
Грошові кошти та їх еквіваленти	800100, 800500, 822390-01	1,158	2,335	
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		2,199	2,335	
Загальна сума поточних активів		2,199	2,335	
Загальна сума активів		2,199	2,335	
Власний капітал та зобов'язання				
Зобов'язання				
Поточні зобов'язання				
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	800100, 800500	10	8	
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		10	8	
Загальна сума поточних зобов'язань		10	8	
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	800100, 710000	2,189	2,327	
Загальна сума зобов'язань		2,199	2,335	
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		2,199	2,335	

[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)			
Інші доходи	800200, 800500	10	218
Адміністративні витрати	800200, 800500	(154)	(150)
Інші прибутки (збитки)	800200, 800500, 822390-08	144	(68)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		0	0
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 виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги	800500	(152)	(312)

тис. грн

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		(152)	(312)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		(152)	(312)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	800200, 800500	(1,031)	
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(1,031)	
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		(1,183)	(312)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти			
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	800500, 842000	6	219
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу		(1,177)	(93)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	210000, 800500	2,335	2,428
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	210000, 800500	1,158	2,335

[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 звітного періоду	На початок звітного періоду
Активи пенсійної програми	2,199	2,335
Зобов'язання за винятком актуарної теперішньої вартості обіцяних пенсійних виплат	2,189	2,327

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:

- активів у грошових коштах;
- активів у цінних паперах;
- інших активів згідно із законодавством.

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

Використання пенсійних активів Фонду

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

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	2,327	2,259
Зміни у чистих активах, наявних для виплат		
Інвестиційний дохід	16	218
Адміністративні витрати	(154)	(150)
Загальна сума збільшення (зменшення) чистих активів, наявних для виплат	(138)	68
Чисті активи, що є наявними для виплат, на кінець періоду	2,189	2,327

б) Суттєві аспекти облікових політик**Опис політики фінансування**

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 "ПЕНСІЙНА ОПІКА" використовує три пенсійних схеми:

ПЕНСІЙНА СХЕМА № 01 "ВКЛАДНИК-ЮРИДИЧНА ОСОБА"

Ця Пенсійна схема призначена для використання Вкладниками Фонду - юридичними особами.

б) Суттєві аспекти облікових політик

Підставою для участі Учасника та Вкладника Фонду у даній Пенсійній схемі є пенсійний контракт, укладений між Адміністратором від імені Фонду та Вкладником Фонду.

Вкладником за цією Пенсійною схемою може бути будь-яка юридична особа-роботодавець, незалежно від свого фінансового стану, в тому числі об'єднання юридичних осіб-роботодавців, об'єднання фізичних осіб, включаючи професійні спілки (об'єднання професійних спілок).

Учасниками Фонду за даною Пенсійною схемою можуть бути фізичні особи, на користь яких Вкладник за своїм вибором сплачує пенсійні внески.

Номер та назва цієї Пенсійної схеми обов'язково зазначається у пенсійному контракті.

Пенсійна схема є невід'ємною частиною Статуту Фонду, пенсійного контракту, а умови та порядок пенсійного забезпечення, викладені в ній, є обов'язковими для виконання Вкладником, Учасником та Адміністратором Фонду.

Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

ПЕНСІЙНА СХЕМА № 02 "ВКЛАДНИК - ФІЗИЧНА ОСОБА НА КОРИСТЬ ІНШОЇ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ"

Ця Пенсійна схема призначена для використання **Вкладниками Фонду - фізичними особами, які сплачують пенсійні внески на користь інших фізичних осіб.**

Підставою для участі Учасника та Вкладника Фонду у даній Пенсійній схемі є пенсійний контракт, укладений між Адміністратором від імені Фонду та Вкладником Фонду.

Вкладник - юридична особа та (чи) вкладник-фізична особа, яка сплачує внески на свою користь, укладає(ють) пенсійний контракт за іншою, ніж ця, пенсійною схемою Фонду.

Вкладником за цією Пенсійною схемою може бути будь-яка фізична особа, у якої є достатній обсяг цивільної дієздатності, визначений чинним законодавством, для укладення пенсійного контракту на користь інших фізичних осіб.

Учасником за цією Пенсійною схемою можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства, які по відношенню до Вкладника мають наступні родинні зв'язки:

- є чоловіком або дружиною Вкладника;
- є дитиною Вкладника, в тому числі всиновленою (вдочеринною);
- є батьком чи матір'ю Вкладника.

Номер та назва цієї Пенсійної схеми обов'язково зазначається у пенсійному контракті.

Пенсійна схема є невід'ємною частиною Статуту Фонду, пенсійного контракту, а умови та порядок пенсійного забезпечення, викладені в ній, є обов'язковими для виконання Вкладником, Учасником та Адміністратором Фонду.

Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

ПЕНСІЙНА СХЕМА № 03 "ВКЛАДНИК - ФІЗИЧНА ОСОБА НА СВОЮ КОРИСТЬ"

За цією Пенсійною схемою Вкладник Фонду одночасно є і Учасником Фонду.

Підставою для участі Вкладника Фонду у даній Пенсійній схемі є пенсійний контракт, укладений між Адміністратором від імені Фонду та Вкладником Фонду.

Вкладниками за цією Пенсійною схемою можуть бути фізичні особи, які мають достатній обсяг цивільної дієздатності, визначений чинним законодавством для укладення пенсійного контракту на свою користь.

Учасником за цією Пенсійною схемою можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства.

Номер та назва цієї Пенсійної схеми обов'язково зазначається у пенсійному контракті.

Пенсійна схема є невід'ємною частиною Статуту Фонду, пенсійного контракту, а умови та порядок пенсійного забезпечення, викладені в ній, є обов'язковими для виконання Вкладником, Учасником та Адміністратором Фонду.

Вкладник має право обрати іншу пенсійну схему Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї Пенсійної схеми.

Відповідно до умов обраної пенсійної схеми та на основі Пенсійного контракту, укладеного між Вкладником/учасником та Адміністратором від імені ВВПФ "ПЕНСІЙНА ОПІКА", Вкладник/Учасник здійснює пенсійні внески добровільно, які можуть бути як фіксованими, так і не фіксованими, як за розміром, так і періодичністю сплати.

б) Суттєві аспекти облікових політик

Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується. Вкладник/учасник має право залишатися учасником фонду у разі припинення сплати внесків на свою користь. Розмір та порядок сплати пенсійних внесків встановлюється пенсійним контрактом відповідно до обраної пенсійної схеми.

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.

Інформація про суму накопичених пенсійних коштів, належних Вкладнику/Учаснику Пенсійного фонду, відображається на індивідуальному пенсійному рахунку, який ведеться в системі персоніфікованого обліку.

Абзацом третім підпункту 1 пункту 7 розділу III "Положення про провадження діяльності з адміністрування недержавного пенсійного фонду", затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 03.12.2013 року № 4400 (із змінами) встановлено, що на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду ведеться облік суми належних йому пенсійних коштів в одиницях пенсійних активів та гривнях, виходячи з чистої вартості одиниці пенсійних активів фонду, розрахованої на кінець попереднього робочого дня. Після того, як учасник здійснює внески на власну користь, його кошти обліковуються в одиницях пенсійних активів. Одиниця пенсійних активів - показник системи персоніфікованого обліку, який застосовується для визначення суми пенсійних коштів, що належать учасникові пенсійного фонду та обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку в пенсійному фонді.

Чиста вартість одиниці пенсійних активів - розрахункова вартість одиниці пенсійних активів, що визначається шляхом ділення чистої вартості активів Фонду на загальну кількість одиниць пенсійних активів на день підрахунку. Таким чином учасники, здійснюючи внески на власну користь, отримують на індивідуальні пенсійні рахунки одиниці пенсійних активів.

Після отримання коштів на поточний рахунок Фонду, здійснюється розрахунок кількості одиниць пенсійних активів, які будуть обліковуватися на індивідуальному пенсійному рахунку учасника шляхом ділення внеску учасника на чисту вартість одиниці пенсійних активів, розрахованої попереднього робочого дня.

Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду, визначається множенням кількості одиниць пенсійних активів ВВПФ "ПЕНСІЙНА ОПІКА", 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.

в) Опис програми пенсійного забезпечення та змін у програмі

Опис програми пенсійного забезпечення

Система недержавного пенсійного забезпечення - це складова частина системи накопичувального пенсійного забезпечення, яка ґрунтується на засадах добровільної участі фізичних та юридичних осіб, крім випадків, передбачених законами, у формуванні пенсійних накопичень з метою отримання учасниками недержавного пенсійного забезпечення додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат.

Порядок укладення пенсійних контрактів з ВВПФ "ПЕНСІЙНА ОПІКА".

Пенсійний контракт є договором між ВВПФ "ПЕНСІЙНА ОПІКА" та його вкладником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду, або декількох учасників Фонду за рахунок пенсійних внесків такого вкладника відповідно до Закону.

в) Опис програми пенсійного забезпечення та змін у програмі

Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат МСБО 26.16 (б), МСБО 26.13, МСБО 26.35 (а) (грн.)

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду, 31.12.2024	Дані на кінець звітного періоду, 31.12.2025
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	0,00	1 041 366,52
Облігації українських емітентів	30	0,00	0,00
Акції українських емітентів	40	0,00	0,00
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
Банківські метали	60	0,00	0,00
Дебіторська заборгованість (р.71 + р.72), з них:	70	0,00	480,00
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	71	0,00	0,00
інша дебіторська заборгованість	72	0,00	480,00
Загальна сума інвестицій фонду (р.10 + р.20 + р.30 + р.40 + р.50 + р.60 + р.70)	80	0,00	1 041 846,52
Кошти на поточному рахунку	90	2 335 035,92	1 157 655,67
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	91	0,00	0,00
Загальна вартість активів фонду (р.80 + р.90)	100	2 335 035,92	2 199 502,19
Частина друга (зобов'язання недержавного пенсійного фонду)			
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	110	5 884,41	5 570,53
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	120	980,73	928,38
Оплата послуг зберігача	130	1 647,62	1 559,75
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	2 000,00
послуги інвестиційних фірм	151	0,00	0,00
Неперсоніфіковані внески	160	0,00	0,00

в) Опис програми пенсійного забезпечення та змін у програмі

Загальна сума зобов'язань фонду	170	8 512,76	10 058,66
Чиста вартість активів фонду (р.100 - р.170)	180	2 326 943,16	2 189 443,53
Кількість одиниць пенсійних активів, од.	190	3429719,8501	3429719,8501
Чиста вартість одиниці пенсійних активів	200	0,6784644990	0,6383738675

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

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду, 31.12.2024	Всього за звітний період станом на 31.12.2025
1	2	3	4
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	х	2 326 943,16
Частина перша			
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.11 + р.12), з них	10	761 630,00	0,00
від учасників, які є вкладниками	11	693 330,00	0,00
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	68 300,00	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	602 220,00	0,00
від засновника недержавного пенсійного фонду	31	4 500,00	0,00
від роботодавця - платника	32	597 720,00	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	6 457 815,53	0,00
від банку	41	0,00	0,00
від іншого недержавного пенсійного фонду	42	6 457 815,53	0,00
Всього (р.10 + р.20 + р.30 + р.40)	50	7 821 665,53	0,00
2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду			
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.61 + р.62)	60	894 238,83	0,00
пенсійні виплати на визначений строк (р.611 + р.612), з них	61	0,00	0,00
строком виплат від 10 до 20 років	611	0,00	0,00
строком виплат більше 20 років	612	0,00	0,00
одноразові пенсійні виплати (р.621 + р.622 + р.623 + р.624), з них	62	894 238,83	0,00

в) Опис програми пенсійного забезпечення та змін у програмі

у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	621	116 888,81	0,00
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	622	755 308,46	0,00
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	623	7 619,83	0,00
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	624	14 421,73	0,00
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.71 + р.72), з них	70	2 993 726,40	0,00
на підставі укладеного пенсійного контракту	71	2 993 726,40	0,00
на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	72	0,00	0,00
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	80	0,00	0,00
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	90	0,00	0,00
Перераховано пенсійних коштів до банку для відкриття депозитного пенсійного рахунку	100	0,00	0,00
Зоборгованість недержавного пенсійного фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.111 + р.112), в тому числі	110	0,00	0,00
Зоборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	111	0,00	0,00
Зоборгованість 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	3 887 965,23	0,00
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:			

в) Опис програми пенсійного забезпечення та змін у програмі

1. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду:			
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.141+р.142):	140	-140 461,82	0,00
дохід від продажу	141	-52 343,94	0,00
переоцінка	142	-88 117,88	0,00
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства (р.151 + р.152):	150	-534,25	7 356,65
дохід від продажу	151	-707,00	0,00
переоцінка	152	172,75	7 356,65
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	-1 967 816,68	0,00
дохід від продажу	171	2 400,37	0,00
переоцінка	172	-1 970 217,05	0,00
Акції українських емітентів (р.181 + р.182):	180	-2 552 513,42	0,00
дохід від продажу	181	-368 180,89	0,00
переоцінка	182	-2 184 332,53	0,00
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	-845 025,56	0,00
дохід від продажу	231	62 459,17	0,00
переоцінка	232	-907 484,73	0,00

в) Опис програми пенсійного забезпечення та змін у програмі

Банківські метали (р.241 + р.242):	240	54 805,20	0,00
дохід від продажу	241	-8 818,13	0,00
курсова різниця	242	63 623,33	0,00
Списання кредиторської заборгованості	250	0,00	0,00
Вибуття активів, які перестануть відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу)	260	-29 890,70	0,00
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	270	294 975,07	9 236,47
<i>переоцінка валюти (дол. США)</i>		294 975,07	9 236,47
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	-5 186 462,16	16 593,12
2.Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:			
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них :	290	811 388,09	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	325 409,38	0,00
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	301	150 897,13	0,00
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	302	4 488,00	0,00
облігацій місцевих позик	303	0,00	0,00
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	304	170 024,25	0,00
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	17 292,44	0
акцій українських емітентів	311	17 292,44	0,00
акцій іноземних емітентів	312	0,00	0,00
Плата за користування об'єктами нерухомості	320	59 291,90	0,00

в) Опис програми пенсійного забезпечення та змін у програмі

Відсотки, нараховані на кошти, розмішені у банківських металах	330	2 386,31	0,00
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	340	26,64	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	1 215 794,76	0,00
3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	370	4 410 371,96	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	830 506,10	66 492,69
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	381	827 131,10	66 492,69
рекламні послуги	382	0,00	0,00
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	383	3 375,00	0,00
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	390	747 267,64	11 082,13
Оплата послуг зберігача	400	257 467,88	18 617,93
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	410	151 000,00	55 000,00
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.421 + р.422 + р.423), з них:	420	33 143,05	2 000,00
послуг інвестиційних фірм	421	33 143,05	2 000,00
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	0,00	0,00
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами)	430	27 077,03	900,00
Оплата оцінки об'єктів нерухомості		1 800,00	0,00
Оплата підтвердження організаторами торгівлі звіту про виконання договорів за цінними паперами		1 320,00	0,00
Комісія банку за переказ валюти		20 076,10	0,00

в) Опис програми пенсійного забезпечення та змін у програмі

Податок на нерухомість		2 179,52	0,00
Комісія банку за продаж валюти		441,41	0,00
Інформаційні послуги АРІФРУ		1 260,00	900,00
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р.380 + р.390 + р.400 + р.410 + р.420 + р.430)	440	2 046 461,70	154 092,75
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р.280 + р.360 + р.370) - р.440	450	-1 606 757,14	-137 499,63
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина р.50 - р.120 - р.130 + р.450)	2	x	2 189 443,53
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	3	x	-137 499,63
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність фонду, %)	4	x	-5,91

Назви працедавців та застрахованих груп працівників

Працедавцями Фонду є 3 юридичних особи. Також вкладниками Фонду є 928 фізичних осіб. Фонд не отримує пенсійних внесків з січня 2015 року. Це пов'язано із перебуванням більшості вкладників Фонду у зоні АТО (Донецька та Луганська області).

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

Кількість учасників на кінець звітного періоду становить 1422.

Кількість інших учасників програми пенсійного забезпечення

1,422.00

Опис типу програми пенсійного забезпечення

Тип пенсійної програми з визначеними внесками.

Програми з визначеним внеском - програми пенсійного забезпечення, згідно з якими суми, що підлягають виплаті у вигляді пенсійного забезпечення, визначаються відповідно до внесків, сплачених до фонду, і отриманого від них інвестиційного доходу.

Вкладники пенсійної програми роблять до Фонду внески на добровільних умовах. Працедавці можуть робити внески як фіксовані суми, або як відсоток від заробітної плати. Розмір внесків визначений у пенсійній програмі.

Пояснення, чи роблять учасники внески до програми пенсійного забезпечення

Протягом звітного періоду внесків від учасників Фонду 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:

в) Опис програми пенсійного забезпечення та змін у програмі

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

Розмір пенсійної виплати не є фіксованим, а визначається виходячи із суми пенсійних накопичень, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду, на день подання заяви на отримання такої виплати.

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 учасники такого вкладника можуть залишатися учасниками Фонду, та, за бажанням, укласти пенсійні контракти на свою користь та самостійно продовжувати пенсійне накопичення.

У разі дострокового розірвання Пенсійного контракту або ліквідації Пенсійного фонду, у порядку, визначеним чинним законодавством України, пенсійні кошти Вкладника/Учасника переводяться до іншого пенсійного фонду, страхової організації, або на пенсійний депозитний рахунок обраної установи банку.

Також, програма може бути припинена, якщо ліквідовані всі засновники Фонду або не залишилося жодного учасника.

[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		
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	1,041	
Загальна сума поточних фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1,041	0
Поточні фінансові активи за амортизованою собівартістю	1,158	2,335
Загальна сума поточних фінансових активів	2,199	2,335
Категорії фінансових активів		

тис. грн

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Інвестиції, утримувані до погашення	1,041	
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	1,158	2,335
Загальна сума фінансових активів	2,199	2,335
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Залишки на рахунках в банках	1,158	2,335
Загальна сума грошових коштів	1,158	2,335
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	1,158	2,335
Різні поточні активи		
Поточні інвестиції	1,041	
Різні активи		
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	1,041	
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	1,041	0
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		
Поточна торговельна кредиторська заборгованість	10	8
Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості	10	8
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	2,189	2,327
Загальна сума фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2,189	2,327
Загальна сума фінансових зобов'язань	2,189	2,327
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	2,199	2,335
Зобов'язання	(2,199)	(2,335)
Чисті активи (зобов'язання)	0	0
Чисті поточні активи (зобов'язання)		

тис. грн

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Поточні активи	2,199	2,335
Поточні зобов'язання	(10)	(8)
Чисті поточні активи (зобов'язання)	2,189	2,327
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань		
Активи	2,199	2,335
Поточні зобов'язання	(10)	(8)
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань	2,189	2,327

[800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат

Суттєві доходи та витрати

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інші операційні доходи (витрати)	10	218
Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати		
Загальні та адміністративні витрати	154	150
Загальна сума витрат з продажу, загальних та адміністративних витрат	154	150

Витрати за характером

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати на послуги	154	150

Витрати за характером

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати на оплату професійних послуг	154	150
Загальна сума витрат, за характером	154	150

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Розкриття основи підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність Фонду складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2025 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Поточні рахунки в національній валюті	20	68
Поточні рахунки в іноземній валюті в дол. США (еквівалент по курсу НБУ)	1 138	2 267
<i>Еквіваленти грошових коштів, тис. USD</i>	<i>27</i>	<i>54</i>
Всього	1 158	2 335

Розкриття інформації про звіт про рух грошових коштів

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

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

Грошові потоки від фінансової діяльності у Фонді не здійснювались.

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
Витрачання на оплату: послуг обслуговуючих компаній	-152	-312
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-152	-312

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	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	0	0
- за депозитними рахунками	0	0
- купонів за ОВДП, ОЗДП	0	0
дивідендів	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	-1 031	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-1 031	0

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. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Інші надходження	0	0
- пенсійні внески	0	0
Інші платежі	0	0
- пенсійні виплати	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-1 183	-312
Залишок коштів на початок року	2 335	2 428
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	6	219
Залишок коштів на кінець року	1 158	2 335

Розкриття змін в обліковій політиці

Фонд обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Згідно п.14 МСБО 8 суб'єкт господарювання повинен змінити облікову політику, тільки якщо зміна:

а) вимагається МСФЗ, або

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

Виходячи із цього Фондом не здійснювалось змін у обліковій політиці протягом звітного періоду.

Розкриття інформації про загальні зобов'язання

Фонд визнає поточні зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

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

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

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

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

Пенсійні кошти є сумою грошових зобов'язань Фонду перед учасниками відповідно до статті 1 Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення" та визнаються як фінансові зобов'язання відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". За своєю суттю, і відповідно до порядку відображення у фінансовій звітності, пенсійні кошти є фінансовими зобов'язаннями, що носять довгостроковий характер.

Фінансове зобов'язання Фонду перед учасниками оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та пунктів 140.4.3 чи 140.5.8 статті 140 розділу III Податкового кодексу України.

Оцінка довгострокових зобов'язань перед учасниками Фонду здійснюється за справедливою вартістю, яка визначається відповідно до ст.51 Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення" та дорівнює чистій вартості активів Фонду.

Показник чистої вартості активів включається до фінансової звітності недержавного пенсійного фонду у складі зобов'язань окремим розділом.

Зобов'язання Фонду включають:

- зобов'язання за нарахованими, але не виплаченими пенсійними виплатами, за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників) у випадках, визначених законодавством з питань недержавного пенсійного забезпечення;

- зобов'язання за переказом коштів до страхової організації для оплати договорів страхування довічної пенсії та договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника фонду, укладених із страховою організацією;

- зобов'язання за переказом коштів до іншого пенсійного фонду;

- зобов'язання за переказом коштів на пенсійні депозитні рахунки в банківських установах;

- зобов'язання щодо оплати послуг особам, які здійснюють обслуговування Фонду (адміністратор, зберігач, аудитор, торговці цінними паперами);

- зобов'язання щодо сплати винагороди особам, які здійснюють управління активами Фонду;

- зобов'язання щодо розрахунків з продавцями за отримані, але несплачені Фондом активи;

- зобов'язання за пенсійними внесками, які зараховані на поточний рахунок Фонду, та не персоніфіковані;

- зобов'язання за іншими господарськими операціями з активами Фонду, здійснення яких передбачено Законами України "Про недержавне пенсійне забезпечення" та "Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування" або іншими нормативно-правовими актами з питань пенсійного забезпечення та на оплату яких можуть бути використані пенсійні активи.

Зобов'язання визначаються відповідно до їх фактичної величини з урахуванням такого:

- зобов'язання за нарахованими, але не виплаченими пенсійними виплатами, за договорами виплати пенсії на визначений строк та/або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників) у випадках, визначених законодавством з питань недержавного пенсійного забезпечення, зобов'язання за переказом коштів до страхової організації для оплати договорів страхування довічної пенсії та договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника фонду, укладених із страховою організацією, зобов'язання за переказом коштів до іншого пенсійного фонду та зобов'язання за переказом коштів на пенсійні депозитні рахунки в банківських установах включаються до розрахунку загальної суми зобов'язань Фонду з урахуванням нарахованих відповідно до законодавства сум податків, обов'язкових платежів та винагороди адміністратора за переказ коштів з дати нараховання таких зобов'язань, визначеної відповідно до поданих заяв та договорів;

- зобов'язання щодо оплати послуг особам, що здійснюють обслуговування Фонду, визначаються на дату розрахунку відповідно до тарифів, визначених відповідними договорами;

- зобов'язання щодо сплати винагороди особам, які надають послуги з адміністрування, управління активами Фонду та зберігача розраховуються кожного робочого дня за кожний день розрахункового періоду як відсоток від чистої вартості активів Фонду, розрахованої на кінець цього дня. Після надходження документів, що підтверджують правильність розрахунку винагороди/оплати послуг за відповідний розрахунковий період особам, які здійснюють обслуговування Фонду на підставі укладених договорів, але не пізніше 10 робочих днів після отримання зазначених документів розмір винагороди, визначений за останній розрахунковий період, може бути скоригований відповідно до отриманих документів;

- зобов'язання щодо розрахунків з продавцями пенсійних активів у відповідному розрахунковому періоді визначаються відповідно до умов договору про купівлю-продаж пенсійних активів та нормативно-правових актів, які визначають порядок ведення бухгалтерського обліку НПФ;

- інші зобов'язання у відповідному розрахунковому періоді визначаються відповідно до умов договорів та законодавства з питань пенсійного забезпечення.

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

	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2025 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	1 041	0
- внутрішньої державної позики (номіновані у доларах США)	1 041	0
Всього	1 041	0

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання. Вимоги щодо оцінок справедливої вартості встановлені МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" (МСФЗ 13). Справедлива вартість у визначенні МСФЗ 13 співпадає з визначенням ринкової вартості відповідно до Міжнародних стандартів оцінки (МСО 300 пар. G3 видання 2011 р.).

Фонд застосовує методи оцінки справедливої вартості:

- ринковий підхід (для грошових коштів, боргових цінних паперів, інструментів капіталу);
- дохідний підхід (для депозитів, дебіторської заборгованості);
- 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 справедливу 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 справедливу 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.

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. 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, понижує 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.

Управлінський персонал КУА здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 26 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	Дохідний, Ринковий	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними

	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.		договорами, офіційні курси НБУ для іноземної валюти
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дискontовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
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

Розкриття інформації про справедливу вартість фінансових інструментів

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:	
	Дата оцінки	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 158	2 335	-	-	-	-	1 158	2 335
Боргові цінні папери (ОВДП)	1 041	0	-	-	-	-	1 041	0
Інструменти капіталу	-	-	-	-	0	0	0	0

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У звітному періоді переведень між рівнями ієрархії не було.

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

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

Розкриття інформації про загальні та адміністративні витрати

	Поточний звітний період, тис. грн. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Послуги з адміністрування	66	69
Послуги з управління активами	11	11
Послуги зберігача	19	19
Інформаційні послуги	1	1
Послуги аудиту	55	50
Послуги інвестиційної фірми	2	0
Всього	154	150

Розкриття інформації про працівників

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

Розкриття інформації про статутний капітал

Фонд не має власного капіталу. Пенсійні кошти усіх учасників Фонду дорівнюють чистій вартості активів Фонду.

Розкриття інформації про інші операційні доходи

Інші доходи (інші витрати) в Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток

	Поточний звітний період, тис. грн 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Дохід від операційної курсової різниці	490	732
Втрати від операційної курсової різниці	(480)	(514)
Всього	10	218

Розкриття інформації про прибуток (збиток) від операційної діяльності**Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат**

Інші доходи (інші витрати):

	Поточний звітний період, тис. грн. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Дохід від операційної курсової різниці	490	732
Втрати від операційної курсової різниці	(480)	(514)
Загальна сума інших операційних доходів:	10	218

Адміністративні витрати:

	Поточний звітний період, тис. грн. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Послуги з адміністрування	(66)	(69)
Послуги з управління активами	(11)	(11)
Послуги зберігача	(19)	(19)
Інформаційні послуги АРІФРУ	(1)	(1)
Послуги аудиту	(55)	(50)
Послуги інвестиційної фірми	(2)	0
Всього	(154)	(150)

Інші прибутки (збитки):

	Поточний звітний період, тис. грн. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Дооцінка ОВДП	7	0
Прибутки (збитки) від переоцінки фінансових інструментів:	7	0
Дохід від зміни вартості довгострокових зобов'язань	570	625
Витрати від зміни вартості довгострокових зобов'язань	(433)	(693)
Прибутки (збитки) від зміни вартості довгострокових зобов'язань:	137	(68)
Загальна сума інших прибутків (збитків):	144	(68)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності:	0	0

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.

Станом на звітну дату 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 членами ради Фонду протягом звітного періоду не було.

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	10	8
Всього	10	8

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 включають кошти на поточних рахунках у банках, а також банківські депозити.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за справедливою вартістю.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

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

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

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

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

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

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

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

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

Фонд визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

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 справедливу 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 справедливу 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 значимими 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, понижує 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 - нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

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

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

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

Інші активи Фонду, не заборонені Законами України "Про недержавне пенсійне забезпечення" та "Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування", оцінюються відповідно до нормативно-правових актів, які визначають порядок ведення бухгалтерського обліку.

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості, як правило, визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Опис облікової політики щодо забезпечень

Забезпечення визнаються, коли Фонд має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої дебіторської заборгованості

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

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

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

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

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

Якщо утримується дебіторська заборгованість, щодо якої оцінити справедливу вартість неможливо, слід розкривати причину, з якої не використовується справедлива вартість. У разі суттєвого впливу фактору часу може виникнути необхідність дисконтування суми заборгованості. Вплив фактору часу є суттєвим, якщо теперішня (дисконтована з урахуванням ймовірного строку погашення) вартість дебіторської заборгованості суттєво відрізняється від поточної вартості її погашення. Поріг суттєвості НПФ рекомендується встановлювати в обліковій політиці, базуючись на відхиленнях поточної та дисконтованої вартості грошових потоків від погашення дебіторської заборгованості.

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

[810000] Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

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

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПЕНСІЙНА ОПІКА"

Ідентифікаційний код юридичної особи

34456619

Походження суб'єкта господарювання

Юридичний статус Фонду

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

Дата первинної реєстрації Фонду: 14.06.2006 року, номер запису в ЄДР: 12661020000019094.

Ідентифікаційний код юридичної особи (Фонду): 34456619

Місцезнаходження Ради Фонду: Україна, 36000, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Пушкіна, буд. 47.

Найменування Фонду:

українською мовою повне: ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПЕНСІЙНА ОПІКА";

українською мовою скорочене: ВВПФ "ПЕНСІЙНА ОПІКА".

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

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

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

Фонд включено до Реєстру неприбуткових установ та організацій на підставі Рішення Головного управління ДПС у Полтавській області, Державної податкової інспекції у м. Полтава № 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

вулиця ПУШКІНА, буд. 47, ПОЛТАВСЬКИЙ РАЙОН, ПОЛТАВСЬКА обл., 36000

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

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

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

У своїй діяльності Фонд керується Законами України, зокрема, Цивільним кодексом України, Законами України "Про недержавне пенсійне забезпечення", "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", "Про державне регулювання ринку капіталу та організованих товарних ринків", іншими нормативно-правовими актами, Статутом, діючими у Фонді локальними нормативними актами та рішеннями Зборів засновників Фонду, Ради Фонду, прийнятими у межах їх компетенції.

Всі активи Фонду належать учасникам Фонду відповідно до Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення".

Фонд реалізує свої права через свій орган управління - Раду Фонду, що створюється відповідно до вимог законодавства та Статуту.

Одноосібним засновником Фонду є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "ОПІКА" (Код ЄДРПОУ 34094201, місцезнаходження: Україна, 36023, Полтавська обл., місто Полтава, вул. КОЛЕКТИВНА, будинок 10).

Органи управління Фонду

Вищим органом Фонду є загальні збори його засновників.

Органом управління Фонду є Рада Фонду.

Рада Фонду складається з 5 осіб. Голова Ради Фонду – Демчук Анна Сергіївна, Секретар Ради Фонду – Кіяшко Юлія Вікторівна, Члени Ради Фонду: Голубицька Наталія Олександрівна, Шевельова Олександра Ігорівна, Гончарова Олена Сергіївна. Протягом 1 кварталу 2024 року змін у складі ради Фонду не було.

Рада Фонду є єдиним регулярно діючим органом управління Фонду, що здійснює контроль за поточною діяльністю Фонду та вирішує основні питання його роботи. Члени Ради Фонду затверджуються Зборами Засновників Фонду з числа представників засновників Фонду, призначених такими засновниками у якості кандидатів до складу Ради Фонду, строком на 3 (три) роки у складі 5 (п'яти) осіб, якщо інша кількість не визначена рішенням Зборів засновників. Засідання Ради Фонду проводяться періодично (не рідше одного разу на квартал).

Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Фінансові установи, що обслуговують фонд:

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

Адміністратор Фонду виконує свої обов'язки на підставі ДОГОВОРУ про адміністрування пенсійного фонду № 00000123КА від 30.06.2023 р. Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, серія АВ № 115963 від 18 грудня 2007 року, видана відповідно до рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг про видачу ліцензії № 151 від 11.12.2007. Термін дії ліцензії: з 13.12.2007 – безстроковий.

Місцезнаходження 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 № 01/23/НПФ про управління активами недержавного пенсійного фонду від 05.04.2023 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 № 1/2013-ПФ про обслуговування недержавного пенсійного фонду зберігачем від 22.11.2013 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 АВ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" Фонду: вул. Борисоглібська, буд. 5, ЛІТЕРА "А", м. Київ, 04070, Україна, контактний номер телефону +380 (44) 593-10-20.

Рада Фонду у 2023 році вирішила змінити Банка -Зберігача. В кінці серпня був підписаний новий Договір про обслуговування зберігачем активів недержавного пенсійного фонду з АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ" (надалі – АТ "ОЩАДБАНК"), з подальшим переведенням активів ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "ПЕНСІЙНА ОПІКА" з АВ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" до АТ "ОЩАДБАНК".

Станом на звітну дату активи Фонду не були переведені і знаходились на зберіганні в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "БАНК "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Отже, 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 воєнний стан. Фонд оцінив вплив цих наслідків на припущення про безперервність діяльності, враховуючи прийняті заходи щодо збереження активів, утримання персоналу обслуговуючих компаній, доступ до накопичених пенсійних активів, прийшов до висновку, що застосування принципу безперервності діяльності може бути прийнятне. Разом з тим, триваюча військова агресія, створює ризик суттєвої невизначеності стосовно майбутніх подій та умов, які можуть поставити під значний сумнів здатність Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. Характер таких подій та можливі наслідки наразі оцінити не можливо.

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 - Усього

Поточна торговельна кредиторська заборгованість

10

10

[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 В6 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 посиленням на спільні та відмінні характеристики. Також суб'єкт господарювання позначає та описує статті, подані в основних фінансових звітах або примітках у спосіб, що правдиво подає характеристики статті, надаючи всі описи та пояснення, необхідні користувачеві фінансової звітності для розуміння таких статей. Передбачено вимоги щодо подання детальнішої інформації з униканням загальних позначень, таких як "інше" / "інші". МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

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 27 лютого 2026 року (ПРОТОКОЛ № 27/02/2026-ПО).

Дата затвердження до випуску фінансової звітності

2026-02-27

[822390-01] Примітки - Фінансові активи

Розкриття інформації про фінансові активи

Класифікаційні групи фінансових активів Фонду включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти, що складаються з коштів на поточних рахунках Фонду, депонованих (блокованих) на торгових рахунках та призначених для покриття операцій купівлі на ринку заявок фондової біржі, короткострокових, високоліквідних інвестицій, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів, і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній та іноземній валюті.

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта суб'єкта господарювання.

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

Боргові цінні папери (ОВДП).

									Класи фін акти	
	Інші фінансові активи за амортизованою вартістю				Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас					
	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	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи	1,158	2,335	1,158	2,335	1,041	0	1,041	0	2,199
Фінансові активи, за справедливою вартістю	1,158	2,335	1,158	2,335	1,041	0	1,041	0	2,199
Номінальна сума	1,158	2,335	1,158	2,335	1,041	0	1,041	0	2,199

Інформація про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані такими, за якими зменшено корисність

Кредитний ризик: підсумкові кількісні дані, тис. грн.

Активи	31.12.2025	Частка від активів, %	31.12.2024	Частка від активів, %
Гроші кошти та їх еквіваленти	1 158	52,63	2 335	100
ОВДП	1 041	47,35	0	0
Всього	2 199	99,98	2 335	100

тис. грн

	Інвестиції, утримувані до погашення, категорія		Фінансові активи за амортизованою собівартістю, категорія		Категорії фінансових активів	
	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	1,041		1,158	2,335	2,199	2,335
Фінансові активи, за справедливою вартістю	1,041		1,158	2,335	2,199	2,335
Номінальна сума	1,041		1,158	2,335	2,199	2,335

[822390-02] Примітки - Кредитні рейтинги

Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

Активи	31.12.2025 р.	Частка від активів, %	Кредитний рейтинг	31.12.2024 р.	Частка від активів, %	Кредитний рейтинг
Поточні рахунки в банку:	1 158	52,63	X	2 335	99,98	X
АБ "Кліринговий Дім" (код ЄДРПОУ 21665382) (UAH, USD)	1 158	52,63	uaAA РА "Рюрік"	2 335	99,98	uaAA РА "Рюрік"
Державні цінні папери:	1 041	47,35	X	0,00	0,00	X
ОВДП в іноземній валюті (код ЄДРПОУ 00013480)	1 041	47,35	AAA	0,00	0,00	-
Всього	2 199	99,98	X	2 335	99,98	X

Таблиця 1 - Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

Загальна сума для всіх зовнішніх кредитних рейтингів	тис. грн	
	Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги	
	Вразливість до кредитного ризику	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Класи фінансових активів	2,199	2,335
Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	1,158	2,335
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	1,158	2,335
Фінансові активи за справедливою вартістю, клас	1,041	
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	1,041	

[822390-03] Примітки - Фінансові зобов'язання

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

До фінансових зобов'язань Фонду відносяться 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.

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	2,189	2,327	2,189	2,327

[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	7	
Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	0
Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	137	(68)
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	137	(68)
Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток	137	(68)
Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за амортизованою собівартістю	10	218

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, ринковий та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий та інший ціновий ризик.

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

Кредитний ризик

Опис вразливості до ризику

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні рахунки в банках та дебіторська заборгованість.

Методи, застосовані для оцінки ризику

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

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

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

Кредитний ризик: підсумкові кількісні дані, тис. грн.

Активи	31.12.2025 р.	Частка від активів, %	Кредитний рейтинг	31.12.2024 р.	Частка від активів, %	Кредитний рейтинг
Поточні рахунки в банку:	1 158	52,63	X	2 335	99,98	X
АБ "Кліринговий Дім" (код ЄДРПОУ 21665382) (UAH, USD)	1 158	52,63	uaAA РА "Рюрік"	2 335	99,98	uaAA РА "Рюрік"
Державні цінні папери:	1 041	47,35	X	0,00	0,00	X

ОВДП в іноземній валюті (код ЄДРПОУ 00013480)	1 041	47,35	AAA	0,00	0,00	-
Всього	2 199	99,98	X	2 335	99,98	X

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

Активів Фонду цілком достатньо для погашення поточних зобов'язань.

Протягом звітного періоду Адміністратор Фонду своєчасно сплачував винагороду обслуговуючим компаніям. На кінець звітного періоду Фонд не має прострочених зобов'язань по пенсійних виплатах та/або по сплаті винагороди обслуговуючих компаній. Надходжень на рахунок Фонду цілком достатньо для погашення поточних зобов'язань. У разі необхідності КУА може перевести значну частину активів у грошові кошти менше ніж за 5 (п'ять) днів.

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	1 158	-	2 335	-
Державні облігації	-	1 041	-	-
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Всього активів:	1 158	1 041	2 335	-
Поточні зобов'язання	10	-	8	-
Розрив (активи мінус зобов'язання)	+ 2 189	-	+ 2 327	-

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

В Україні, як і майже в усіх розвинутих країнах, до війни діяв режим гнучкого курсоутворення, за якого курс національної валюти визначається ринком. У таких умовах курсові коливання могли відбуватись як в одну, так і в іншу сторону в залежності від попиту-пропозиції всіх учасників валютного ринку (бізнес, населення, фінансові установи, іноземні інвестори) в конкретний момент часу. Водночас середньострокові та довгострокові тенденції на валютному ринку формуються під впливом фундаментальних економічних факторів: динаміки експортно-імпортних операцій, іноземних інвестицій, продуктивності виробництва, тощо.

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. грн.

Активи	31.12.2025 р.	Частка від активів, %	31.12.2024 р.	Частка від активів, %
Поточні рахунки в іноземній валюті:	1 138	51,72	2 267	97,09
доларах США	1 138	51,72	2 267	97,09
Державні облигації номіновані в іноземній валюті, із них:	1 041	47,35	0,00	0,00
доларах США	1 041	47,35	0,00	0,00
Всього	2 179	99,07	2 267	97,09

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

КВА 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.

Методи, застосовані для оцінки ризику

КВА здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість фінансових інструментів.

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

Процентний ризик: підсумкові кількісні дані, тис. грн.

Тип активу	31.12.2025 р.	Частка від активів, %	31.12.2024 р.	Частка від активів, %
МФУ ОВДП (UA4000237994)	1 041	47,35	0,00	0,00
Всього	1 041	47,35	0,00	0,00

[842000] Примітки - Вплив змін валютних курсів

Опис функціональної валюти

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

Однак, 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	490	732
Збиток від курсових різниць	(480)	(514)
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць	10	218
Чистий прибуток від курсових різниць	10	218

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 "ДОМІНАНТА-КОЛЕКТ", Блоковано	UA4000132310	72400	0,00	0,00
Акція проста	ПАТ "СІАМ-КАПІТАЛ", Блоковано	UA4000149215	13000	0,00	0,00
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	Міністерство Фінансів України	UA4000237994	24	1 041 366,52	47,35

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

Вид рахунку	Сума коштів у гривнях (еквівалент), станом на 31.12.2025	Сума коштів в іноземній валюті, станом на 31.12.2025	Назва валюти	Найменування банку	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
Поточний	19 965,85		Гривня	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	0,91
Поточний	1 137 689,82	26 840,03	Долар США	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	51,72
Поточний	0,00		Євро	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	0,00
Поточний	0,00		Гривня	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	0,00

3. Дебіторська заборгованість

Найменування дебітора	Предмет заборгованості	Загальна вартість, грн., станом на 31.12.2025	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
ДУ "АРІФРУ"	Інше відповідно до умов договору	480,00	0,02