

Дані про діяльність недержавного пенсійного фонду за 3 квартал 2025 року

станом на 30.09.2025 року

Повне найменування пенсійного фонду	Відкритий недержавний пенсійний фонд "Пенсійна Опіка"
Контактна інформація пенсійного фонду (місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту)	Юридична адреса: 36000, Полтавська обл, м.Полтава, вул. Пушкіна, буд.47. Телефон: (044) 207-02-94, Факс: (044) 207-02-95, Email: info@vseapf.com.ua
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ пенсійного фонду	34456619
Інформація про засновників пенсійного фонду: повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) фізичної особи, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ (або РНОКПП фізичної особи)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами та адміністрування недержавних пенсійних фондів "Опіка" (код ЄДРПОУ 34094201)
Інформація про реєстрацію пенсійного фонду як фінансової установи (реєстраційний номер пенсійного фонду в Державному реєстрі фінансових установ, дата видачі, серія та номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи)	Реєстраційний номер: 12101796 Серія та номер свідоцтва: ПФ № 77 Дата видачі свідоцтва: 09.08.2006
Дані про адміністратора НПФ (повне найменування, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ адміністратора, контактна інформація адміністратора: місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ" (код ЄДРПОУ 32800088) Юридична адреса: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 23, літера "А", Телефон: (044) 207-02-97, Факс: (044) 207-02-95, Email: info@vseapf.com.ua, сайт: https://www.vseapf.com.ua
Дані про особу, що здійснює управління активами НПФ (повне найменування, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ особи, що здійснює управління активами пенсійного фонду, контактна інформація особи, що здійснює управління активами пенсійного фонду: місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Опіка-Капітал"(код ЄДРПОУ 33804530) Юридична адреса: 36019, м. Полтава, вул.Колективна, 10, телефон: (044) 257-05-32, Сайт: http://opikacapital.com.ua/
Дані про зберігача НПФ (повне найменування, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ зберігача пенсійного фонду, контактна інформація зберігача пенсійного фонду: місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту))	Акціонерне товариство «Банк «КЛІРІНГОВИЙ ДІМ» (код ЄДРПОУ 21665382) Юридична адреса: 04070, Україна, м. Київ, вул. Борисоглібська, 6.5 літера А, Телефон: (044) 593 10 20, Email: info@clhs.com.ua, Сайт: https://www.clhs.com.ua

Загальна кількість учасників пенсійного фонду станом на 30.09.2025 р., (осіб)	1422
Загальна кількість вкладників - фізичних осіб станом на 30.09.2025 р., (осіб)	925
Загальна кількість вкладників - юридичних осіб станом на 30.09.2025 р., (осіб)	3
Загальна кількість вкладників - юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців, що сплачують пенсійні внески на користь учасників пенсійного фонду	3
Загальна сума сплачених пенсійних внесків до НПФ станом на 30.09.2025 р., грн.	1363850,00
Загальна сума переведених пенсійних коштів до НПФ станом на 30.09.2025 р., грн.	6457815,53
Загальна сума пенсійних виплат станом на 30.09.2025 р., грн.	894238,83
Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк станом на 30.09.2025 р., грн.	0
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат станом на 30.09.2025 р., грн.	894238,83
Загальна сума переведених пенсійних коштів з пенсійного фонду станом на 30.09.2025 р., грн.	2993726,4
Загальна кількість осіб, що отримують виплати станом на 30.09.2025 р.	297
Кількість учасників пенсійного фонду, які отримують пенсію на визначений строк станом на 30.09.2025 р.	0
Кількість учасників пенсійного фонду, за рахунок коштів яких було здійснено пенсійні виплати одноразово станом на 30.09.2025 р.	297
Чиста вартість активів станом на початок періоду (на 30.06.2025 р), грн.	2201526,89
Чиста вартість активів станом на кінець періоду (на 30.09.2025 р), грн.	2160516,67
Зміна чистої вартості активів пенсійного фонду за 3 квартал 2025 р (%)	-1,86

Чиста вартість одиниці пенсійних активів станом на початок періоду (на 30.06.2025 р.), грн.	0,64189700215188
Чиста вартість одиниці пенсійних активів станом на кінець періоду (на 30.09.2025 р.), грн.	0,62993969316095
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів за 3 квартал 2025р, (%)	-1,86
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів станом на 30.09.2025 р.	2174437,44

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
			20251001
Підприємство	ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПЕНСІЙНА ОПКА"	за ЄДРПОУ	
Територія	ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ Р-Н	за КАТОТТГ ¹	UA53080370010339303
Організаційно-правова форма господарювання	НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД	за КОПФГ	940
Вид економічної діяльності	НЕДЕРЖАВНЕ ПЕНСІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ	за КВЕД	65.30
Середня кількість працівників ²	0		
Адреса, телефон	УКРАЇНА, 36000, ПОЛТАВСЬКА ОБЛ., ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ Р-Н, М. ПОЛТАВА, ВУЛ. ПУШКІНА, буд. № 47,	+38 (050) 353-92-22	
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)			
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 30092025 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001			
А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I.Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010		
первісна вартість	1011		
знос	1012		
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035		
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095		
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
виробничі запаси	1101		
незавершене виробництво	1102		
готова продукція	1103		
товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		1
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	2335	2167
готівка	1166		
рахунки в банках	1167	2335	2167
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		

у тому числі в:	1181		
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	2335	2168
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	2335	2168

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400		
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
емісійний дохід	1411		
накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495		
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:	1531		
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610		
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615	8	8
розрахунками з бюджетом	1620		
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695	8	8
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	2327	2160
Баланс	1900	2335	2168

Керівник

ДЕМЧУК АННА СЕРГІЇВНА

Головний бухгалтер

ДЕМЧУК АННА СЕРГІЇВНА

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

Квитанція № 2		
Платник податків:	34456619 (код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта)	
	ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПЕНСІЙНА ОПІКА" (найменування або прізвище, ім'я, по батькові)	
	(адреса електронної пошти (E-mail))	
Документ:	(код форми документу)	
	Ф1. Баланс (назва документу звітності)	
	530080034456619S010011510000001092025.XML (ім'я файлу)	
	(стан документа)	
	9 Місяців,2025 р. 2025 (назва звітного періоду) (звітний рік)	
	..	
	(граничний термін подання (для уточнюючих не зазначається))	
Підписи документа:	(зазначається лише в залежності від статусу особи платника податків та складу посадових осіб, що мають право підпису):	
	печатка:	
	(код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта)	(найменування або прізвище, ім'я, по батькові)
	Керівник або фізична особа – платник податку, або співробітник з правом підпису ПН	(РНОКПП або серія та номер паспорта) (прізвище, ім'я, по батькові)
	бухгалтер:	(РНОКПП або серія та номер паспорта) (прізвище, ім'я, по батькові)
Результат обробки:	Документ доставлено до (код органу ДФС України)	
	(назва органу ДФС України)	
	Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України. Кваліфіковані електронні підписи перевірено. Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково. Попередження: Попередження: проставте Середню кількість працівників.	
	23.10.2025 18:55:13 (дата) (час)	
	Реєстраційний №	9002286144
Виявлені помилки:		
	-	
Відправник:	Система електронного звітування органів державної статистики України (інформація про відправника)	

Підприємство

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПЕНСІЙНА ОПІКА"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

10

01

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

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Чисті зароблені страхові премії	2010		
премії підписані, валова сума	2011		
премії, передані у перестрахування	2012		
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090		
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	347	614
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	(128)	(125)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(385)	(442)
в тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190		47
збиток	2195	(166)	()
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240	461	539
в тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(295)	(586)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

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

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505		
Відрахування на соціальні заходи	2510		
Амортизація	2515		
Інші операційні витрати	2520	513	567
Разом	2550	513	567

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

(підпис)

ДЕМЧУК АННА СЕРГІЇВНА

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

ДЕМЧУК АННА СЕРГІЇВНА

(ініціали, прізвище)

Квитанція № 2							
Платник податків:	34456619 (код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта) ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПЕНСІЙНА ОПІКА" (найменування або прізвище, ім'я, по батькові) (адреса електронної пошти (E-mail))						
Документ:	 (код форми документу) Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах) (назва документу звітності) 530080034456619S010021510000001092025.XML (ім'я файлу) (стан документа) 9 Місяців, 2025 р. 2025 (назва звітного періоду) (звітний рік) .. (граничний термін подання (для уточнюючих не зазначається))						
Підписи документа:	(зазначається лише в залежності від статусу особи платника податків та складу посадових осіб, що мають право підпису): печатка: Керівник або фізична особа – платник податку, або співробітник з правом підпису ПН бухгалтер: <table><tr><td>(код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта)</td><td>(найменування або прізвище, ім'я, по батькові)</td></tr><tr><td>(РНОКПП або серія та номер паспорта)</td><td>(прізвище, ім'я, по батькові)</td></tr><tr><td>(РНОКПП або серія та номер паспорта)</td><td>(прізвище, ім'я, по батькові)</td></tr></table>	(код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта)	(найменування або прізвище, ім'я, по батькові)	(РНОКПП або серія та номер паспорта)	(прізвище, ім'я, по батькові)	(РНОКПП або серія та номер паспорта)	(прізвище, ім'я, по батькові)
(код згідно з ЄДРПОУ або РНОКПП або серія та номер паспорта)	(найменування або прізвище, ім'я, по батькові)						
(РНОКПП або серія та номер паспорта)	(прізвище, ім'я, по батькові)						
(РНОКПП або серія та номер паспорта)	(прізвище, ім'я, по батькові)						
Результат обробки:	Документ доставлено до (код органу ДФС України) (назва органу ДФС України) Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України. Кваліфіковані електронні підписи перевірено. Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково. 23.10.2025 18:53:50 (дата) (час) Реєстраційний № 9002285630						
Виявлені помилки:	-						
Відправник:	Система електронного звітування органів державної статистики України (інформація про відправника)						

**ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД
„ПЕНСІЙНА ОПІКА”**

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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Зміст

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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат

Одиниця виміру, грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду, 31.12.2024	Дані на кінець звітного періоду, 30.09.2025
Частина перша (активи недержавного пенсійного фонду)			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках	10	0,00	0,00
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	20	0,00	0,00
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	720,00
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	71	0,00	0,00
інша дебіторська заборгованість	72	0,00	720,00
Загальна сума інвестицій фонду (р.10+р.20+р.30+р.40+р.50+р.60+р.70)	80	0,00	720,00
Кошти на поточному рахунку	90	2 335 035,92	2 167 517,77
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	2 168 237,77
Частина друга (зобов'язання недержавного пенсійного фонду)			
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	110	5 884,41	5 337,15
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	120	980,73	889,53
Оплата послуг зберігача	130	1 647,62	1 494,42
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	140	0,00	0,00
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, з них:	150	0,00	0,00
послуги інвестиційних фірм	151	0,00	0,00
Неперсоніфіковані внески	160	0,00	0,00
Загальна сума зобов'язань фонду	170	8 512,76	7 721,10
Чиста вартість активів фонду (р.100- р.170)	180	2 326 943,16	2 160 516,67
Кількість одиниць пенсійних активів, од.	190	3429719,8501	3429719,8501
Чиста вартість одиниці пенсійних активів	200	0,6784644990	0,6299396932

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Одиниця виміру, грн.

Назва	Код	Дані на початок звітний період, 31.12.2024	Всього за звітний період станом на 30.09.2025
1	2	3	4
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітний період	1	x	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+р.613), з них	61	0,00	0,00
строком виплат від 10 до 15 років	611	0,00	0,00
строком виплат від 15 до 20 років	612	0,00	0,00
строком виплат більше 20 років	613	0,00	0,00
одноразові пенсійні виплати (р.621+р.622+р.623+р.624), з них	62	894 238,83	0,00
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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1	2	3	4
Перераховано пенсійних коштів до банку для відкриття депозитного пенсійного рахунку	100	0,00	0,00
Заборгованість недержавного пенсійного фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.111+р.112), в тому числі	110	0,00	0,00
Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	111	0,00	0,00
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)	112	0,00	0,00
Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.60+р.70+р.80+р.90+р.100+р.110)	120	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:			
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	0,00
дохід від продажу	151	-707,00	0,00
переоцінка	152	172,75	0,00
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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1	2	3	4
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
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 перестають 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	-38.450,75
<i>переоцінка валюти (дол. США)</i>		294 975,07	-38.450,75
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	-38.450,75
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	0,00
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
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені 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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1	2	3	4
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	49.987,81
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	381	827 131,10	49.987,81
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	8.331,34
Оплата послуг зберігача	400	257 467,88	13.996,59
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	0,00
послуг інвестиційних фірм	421	33 143,05	0,00
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	660,00
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
Податок на нерухомість		2 179,52	0,00
Комісія банку за продаж валюти		441,41	0,00
Інформаційні послуги АРІФРУ		1 260,00	660,00
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	127.975,74
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р.280 + р.360 + р.370) - р.440	450	-1 606 757,14	-166.426,49
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина1 р.50-р.120-р.450)	2	x	2.160.516,67
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	3	x	-166.426,49
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду, %)	4	x	-7,15

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.3. Інвестиційний портфель

1.3.1. Перелік інвестицій у цінні папери

Вид цінного папера	Найменування емітента	Міжнародний ідентифікаційний номер цінного папера (ISIN)	Кількість цінних паперів, штук	Загальна вартість цінних паперів, грн., станом на 30.09.2025	Частка у загальній балансовій вартості активів 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

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

Вид рахунку	Сума коштів у гривнях (еквівалент), станом на 30.09.2025	Сума коштів в іноземній валюті, станом на 30.09.2025	Назва валюти	Найменування банку	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
Поточний	1 565,30		Гривня	АБ "КЛІРІНГОВИЙ ДІМ"	0,0722
Поточний	2 165 952,47	52 422,03	Долар США	АБ "КЛІРІНГОВИЙ ДІМ"	99,8946
Поточний	0,00		Євро	АБ "КЛІРІНГОВИЙ ДІМ"	0,00
Поточний	0,00		Гривня	АБ "КЛІРІНГОВИЙ ДІМ"	0,00

1.3.3. Дебіторська заборгованість

Найменування дебітора	Предмет заборгованості	Загальна вартість, грн., станом на 30.09.2025	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
ДУ "АРІФРУ"	Інше відповідно до умов договору	720,00	0,0332

1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

1.4.1. Інформація про Фонд

Найменування Фонду:

українською мовою повне: ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПЕНСІЙНА ОПІКА»;

українською мовою скорочене: ВВПФ «ПЕНСІЙНА ОПІКА».

Юридичний статус Фонду

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПЕНСІЙНА ОПІКА» (далі – Фонд) 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: 34456619

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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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

Засновники Фонду:

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).

Мета діяльності Фонду

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

Предмет діяльності Фонду

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

Органи управління Фонду

Вищим органом Фонду є загальні збори його засновників.

Органом управління Фонду є Рада Фонду.

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 звітної періоду змін у складі ради Фонду не було.

Рада Фонду є єдиним регулярно діючим органом управління Фонду, що здійснює контроль за поточною діяльністю Фонду та вирішує основні питання його роботи. 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 АБ № 115963 від 18 грудня 2007 року, видана відповідно до рішення

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 РПІ № 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 АБ «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 АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» до АТ «ОЩАДБАНК».

На звітну дату активи Фонду не були переведені і знаходились на зберіганні в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».

Отже, на кінець звітного періоду змін компаній, що обслуговують Фонд, не відбувалось.

1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду

Працедавці та вкладники Фонду

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).

Учасники Фонду

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.

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. Вкладники-фізичні особи можуть робити внески як фіксовані суми, так і не фіксовані, як за

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

розміром, так і періодичністю сплати. Вкладники-працедавці можуть робити внески як фіксовані суми, так й відсоток від заробітної плати своїх працівників. Порядок здійснення та розмір внесків визначений у пенсійній схемі та пенсійному контракті.

Умови припинення пенсійної програми

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

Порядок укладення пенсійних контрактів з Фондом

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

Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування

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

Фонд використовує три пенсійних схеми:

ПЕНСІЙНА СХЕМА № 01 „ВКЛАДНИК-ЮРИДИЧНА ОСОБА”;

ПЕНСІЙНА СХЕМА № 02 „ВКЛАДНИК - ФІЗИЧНА ОСОБА НА КОРИСТЬ ІНШОЇ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ”;

ПЕНСІЙНА СХЕМА № 03 „ВКЛАДНИК - ФІЗИЧНА ОСОБА НА СВОЮ КОРИСТЬ”.

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

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. Сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного Фонду дорівнює чистій вартості активів пенсійного Фонду. Чиста вартість активів Фонду, кількість одиниць його пенсійних активів та чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду визначаються щоденно.

Пенсійні внески до Фонду

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

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

Пенсійні активи Фонду

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

Пенсійні активи Фонду складаються із:

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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Інвестиційна декларація

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику Фонду. Інвестиційна декларація Фонду затверджена Радою Фонду 05.03.2019 року (ПРОТОКОЛ № 05/03/19) та містить загальні обмеження для забезпечення збереження та примноження пенсійних активів учасників Фонду. Рада Фонду регулярно переглядає інвестиційну діяльність Фонду та інвестиційну декларацію. Зміни та доповнення до інвестиційної декларації розробляються та затверджуються Радою Фонду.

Використання пенсійних активів Фонду

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

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Ідентифікація фінансової звітності

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

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

Звітним періодом є 9 місяців, тобто період з 01 січня по 30 вересня звітного року.

Функціональною валютою вважається українська гривня.

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

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

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

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

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.3. Концептуальна основа річної фінансової звітності

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

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск проміжної фінансової звітності Фонду за 9 місяців 2025 року для подання до органів Статистики та ДПС було затверджено на засіданні Ради Фонду **23 жовтня 2025 року** (ПРОТОКОЛ № 05-25-ПО).

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Суттєві облікові політики

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

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

Облікова політика Фонду встановлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідно до пункту 1 статті 51 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного фонду дорівнює чистій вартості активів пенсійного фонду, а сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

3.2. Активи, база використана для оцінки активів

3.2.1. Визнання та класифікація активів

Класифікаційні групи фінансових активів Фонду можуть включати:

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

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

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

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

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

Інвестиційну нерухомість, що складається з нерухомості (землі, або будівлі, або частини будівлі, або їх поєднання), яка утримується виключно з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей;

Дебіторську заборгованість.

3.2.2. Первісна оцінка активів

Фінансові активи Фонду первісно визнаються за справедливою вартістю.

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

3.2.3. Подальша оцінка активів

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

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

Оцінка на дату звітності депозитів, що не визнаються грошовими коштами або їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює 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, нерухомості);
- 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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

визначення вартості в межах кожного підходу. Фонд використовує моделі оцінки, які є прийнятними в сформованих обставинах і для яких доступні дані, достатні для оцінки за справедливою вартістю.

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

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

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

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

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

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

Інструменти капіталу

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

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

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

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

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

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

3.2.4. Зобов'язання – визнання, класифікація та оцінка

Класифікаційні групи фінансових зобов'язань включають:

- за строком погашення:

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

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

- за вартістю погашення:

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

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

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

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

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

Первісна та подальша оцінка фінансових зобов'язань.

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

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

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

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

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

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

3.2.5. Доходи та витрати

Класифікація та визнання доходів

До складу доходів пенсійних активів відносяться:

- Доходи від продажу фінансових інструментів;

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

- Доходи від збільшення справедливої вартості фінансових інструментів;

- Доходи від зменшення справедливої вартості фінансових зобов'язань;

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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

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

- суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

Класифікація та визнання витрат

До складу витрат пенсійних активів відносяться:

- Витрати від продажу фінансових інструментів;

- Витрати від зменшення справедливої вартості фінансових інструментів;

- Витрати від збільшення справедливої вартості фінансових зобов'язань;

- Витрати від діяльності;

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

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

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

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

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

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

Коли виникає невизначеність щодо отримання суми, яку вже включено до суми доходу, неотримана сума (або сума, щодо якої 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".

4. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ ТА ПРИПУЩЕННЯ

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

24 лютого 2022 року Росія почала військове вторгнення в Україну. На сьогоднішній день у кількох великих містах України та навколо них триває збройний конфлікт. В результаті діяльність Фонду та його обслуговуючих компанії суттєво змінилася.

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

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду

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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

Валютні курси різних типів валют	31.12.2024 р., грн.	30.09.2025 р., грн.	Середній валютний курс
	Курс валюти на початок періоду	Валютний курс на кінець періоду	
1 دلار США (USD)	42,0390	41,3176	41,5931

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

4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.2.5. Використання ставок дисконтування

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

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

4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду

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

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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТOSTІ

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

Одиниця виміру, тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання)		2 рівень (вхідні дані, (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано)		3 рівень (вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі)		Усього:	
Дата оцінки	30.09.25	31.12.24	30.09.25	31.12.24	30.09.25	31.12.24	30.09.25	31.12.24
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 167	2 335	—	—	—	—	2 167	2 335
Депозити (крім депозитів до запитання)	—	—	—	—	—	—	—	—
Боргові цінні папери	—	—	—	—	—	—	—	—
Інструменти капіталу	—	—	—	—	—	—	—	—
Дебіторська заборгованість	1	-	—	—	—	—	1	-
Поточні зобов'язання	8	8	—	—	—	—	8	8

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Протягом звітного періоду переведень між рівнями ієрархії не було.

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

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.

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (30.09.2025 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Поточні рахунки в національній валюті	1	68
Поточні рахунки в іноземній валюті в дол. США (еквівалент по курсу НБУ)	2 166	2 267
Еквіваленти грошових коштів, тис. USD	52	54
Всього	2 167	2 335

6.2. Інша поточна дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (30.09.2025 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Заборгованість за інформаційні послуги	1	0
Всього	1	0

6.3. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення

Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (30.09.2025 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Кредиторська заборгованість за послуги обслуговуючих Фонд компаній	8	8
Всього	8	8

6.4. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду

	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (30.09.2025 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	2 160	2 327

6.5. Інші доходи

Інші доходи	Поточний звітний період, тис. грн.		Порівняльний звітний період, тис. грн.	
	За квартал	Наростаючим підсумком з початку року	За квартал	Наростаючим підсумком з початку року
	01.07.2025- 30.09.2025	9 місяців 2025 року	01.07.2024- 30.09.2024	9 місяців 2024 року
Дохід від зміни вартості довгострокових зобов'язань	126	461	143	539
Всього	126	461	143	539

6.6. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи	Поточний звітний період, тис. грн.		Порівняльний звітний період, тис. грн.	
	За квартал	Наростаючим підсумком з початку року	За квартал	Наростаючим підсумком з початку року
	01.07.2025- 30.09.2025	9 місяців 2025 року	01.07.2024- 30.09.2024	9 місяців 2024 року
Дохід від операційної курсової різниці	114	347	161	614
Всього	114	347	161	614

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

6.7. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати	Поточний звітний період, тис. грн.		Порівняльний звітний період, тис. грн.	
	За квартал	Наростаючим підсумком з початку року	За квартал	Наростаючим підсумком з початку року
	01.07.2025-30.09.2025	9 місяців 2025 року	01.07.2024-30.09.2024	9 місяців 2024 року
Втрати від операційної курсової різниці	131	385	127	442
Всього	131	385	127	442

6.8. Інші витрати

Інші витрати	Поточний звітний період, тис. грн.		Порівняльний звітний період, тис. грн.	
	За квартал	Наростаючим підсумком з початку року	За квартал	Наростаючим підсумком з початку року
	01.07.2025-30.09.2025	9 місяців 2025 року	01.07.2024-30.09.2024	9 місяців 2024 року
Витрати від зміни вартості довгострокових зобов'язань	85	295	152	586
Всього	85	295	152	586

6.9. Адміністративні витрати

Структура адміністративних витрат представлена в наступній таблиці:

Адміністративні витрати	Поточний звітний період, тис. грн.		Порівняльний звітний період, тис. грн.	
	За квартал	Наростаючим підсумком з початку року	За квартал	Наростаючим підсумком з початку року
	01.07.2025-30.09.2025	9 місяців 2025 року	01.07.2024-30.09.2024	9 місяців 2024 року
Послуги з адміністрування	16	50	17	51
Послуги з управління активами	3	8	3	9
Послуги зберігача	5	14	5	14
Інформаційні послуги АРІФРУ	0	1	0	1
Послуги аудиту	0	55	0	50
Всього	24	128	25	125

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

У звіті відображений рух грошових коштів від операційної 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 інвестиційної та фінансової діяльності у Фонді не здійснювались.

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

І. Рух коштів у результаті операційної діяльності	Код рядка	Поточний звітний період, тис. грн. 9 місяців 2025 року	Порівняльний звітний період, тис. грн. 9 місяців 2024 року
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг), із них:	3100	-129	-287
- послуг з адміністрування НПФ		-51	-167
- послуг з управління активами НПФ		-8	-16
- послуг із зберігання активів НПФ		-14	-52
- послуг з аудиту фінансової звітності НПФ		-55	-50
- інформаційних послуг щодо розміщення інформації про діяльність НПФ		-1	-2

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-129	-287
--	------	------	------

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

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	Код рядка	Поточний звітний період, тис. грн. 9 місяців 2025 року	Порівняльний звітний період, тис. грн. 9 місяців 2024 року
Інші надходження	3340	0	0
- пенсійні внески		0	0
- Інші платежі	3390	0	0
- пенсійні виплати		0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-129	-287
Залишок коштів на початок року	3405	2 335	2 428
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-39	172
Залишок коштів на кінець року	3415	2 167	2 313

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

Операцій між членами ради Фонду протягом звітного періоду не було.

7.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

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

7.3. Судові процеси

Протягом звітного періоду Фонд не приймав участь в судових процесах.

7.4. Ризики

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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

7.4.1. Кредитний ризик

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

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

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

Кредитний ризик: підсумкові кількісні дані, тис. грн.

Активи	30.09.2025	Частка від активів, %	31.12.2024	Частка від активів, %
Поточні рахунки в банках	2 167	99,97	2 335	100
Всього	2 167	99,97	2 335	100

7.4.2. Ринковий ризик

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

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

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

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

Валютний ризик.

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

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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Чутливі до коливань валютного курсу активи, тис. Гривень

Активи	30.09.2025	Частка від активів, %	31.12.2024	Частка від активів, %
Грошові кошти на поточному рахунку в доларах США	2 166	99,90	2 267	97,09
Всього	2 166	99,90	2 267	97,09

Відсотковий ризик.

Це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Фонд усвідомлює значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України. КУА 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.

КУА оцінює відсотковий ризик як мінімальний.

7.4.3. Ризик ліквідності

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

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

Протягом звітного періоду Фонду не надходили заяви від учасників, які вимагали б виконувати операції перед ними по здійсненню пенсійних виплат або перерахуванню коштів до іншої фінансової установи. Фонд 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.

Активів Фонду цілком достатньо для погашення поточних зобов'язань.

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

Назва активу	30.09.2025		31.12.2024	
	менше ніж 5 днів	більш ніж 5 днів	менше ніж 5 днів	більш ніж 5 днів
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 167	-	2 335	-
Дебіторська заборгованість	-	1	-	-
Всього активів:	2 167	1	2 335	0
Поточні зобов'язання	8	-	8	-
Розрив (активи мінус зобов'язання)	+ 2 160	-	+ 2 327	-

Структура активів Фонду за ліквідністю:

Структура активів Фонду за ліквідністю	на 30.09.2025 р.:	на 31.12.2024 р.:
Миттєва	99,97%	100%
До року	0,03%	100%

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

7.5. Події після звітної дати

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

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

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

Примітки до проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року склав Адміністратор Фонду ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ”.

Директор ТОВ “ВСЕАПФ”

Т.Г. Сальнікова

Головний бухгалтер ТОВ “ВСЕАПФ”

Л.М. Синозацька