

Непідприємницьке товариства
Відкритий недержавний пенсійний фонд «Український пенсійний капітал»
Проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2023

ВСТУП

З метою забезпечення відповідності звітності вимогам МСФЗ, які неможливо виконати, використовуючи встановлений загальнодержавний формат фінансової звітності, у цих Примітках наводиться фінансова звітність у форматі, що відповідає МСФЗ, у тисячах українських гривень, у складі:

- Звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2023 року;
- Звіт про сукупний дохід за 9 місяців 2023 року;
- Звіт про рух грошових коштів на 30 вересня 2023 року.
- Звіт про власний капітал на 30 вересня 2023 року.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

на 30 вересня 2023 року

Найменування статті, тис. грн.	30.09.2023	31.12.2022
Необоротні активи		
Довгостоківі фінансові інвестиції	5	7566
Всього необоротних активів	5	7566
Оборотні активи		
Інша поточна дебіторська заборгованість	50	42
Поточні фінансові інвестиції	6976	
Грошові кошти та їх еквіваленти	9960	9168
Всього оборотних активів	16986	9210
ВСЬОГО АКТИВІВ	16991	16776
Поточні зобов'язання та забезпечення		
Інші поточні зобов'язання	95	94
Всього поточні зобов'язання та забезпечення	95	94
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	16896	16682
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	16991	16776

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за 9 місяців 2023 року

Найменування статті, тис. грн.	30.09.2023	30.09.2022
Інші операційні доходи		
Адміністративні витрати	(905)	(866)
Інші операційні витрати	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:		
Збиток	(905)	(866)
Інші фінансові доходи (відсотки)	934	1026
Інші доходи	3105	2909
Фінансові витрати		
Інші витрати	(3134)	(3069)
Фінансовий результат до оподаткування:		
Прибуток		
Фінансовий результат від операційної діяльності:		
Витрати (дохід) з податку на прибуток		
Чистий фінансовий результат:		
Прибуток		
Сукупний дохід за рік		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

на 30 вересня 2023 року

Найменування статті, тис. грн.	30.09.2023	30.09.2022
1	2	3
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
<i>Надходження від:</i>		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		
Інші надходження	16	
<i>Витрачання на оплату:</i>		
Товарів (робіт, послуг)	(904)	(866)
Праці		
Відрахувань на соціальні заходи		
Зобов'язань із податків і зборів, в т.ч.:		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(72)	
Витрачання на оплату авансів		
Інші витрачання	(16)	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-976	(-866)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
<i>Надходження від реалізації:</i>		
фінансових інвестицій		
Надходження від отриманих:		
відсотків	1017	6030
дивідендів		
Інші надходження	2780	
<i>Витрачання на придбання:</i>		
фінансових інвестицій	(1825)	(4938)
Інші платежі		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	1972	1092
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
<i>Надходження від:</i>		
Власного капіталу		
Інші надходження	11	13
<i>Витрачання на:</i>		
Інші платежі	(342)	(401)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-331	-388
Чистий рух грошових коштів за звітний період	665	-162
Залишок коштів на початок року	9168	8594
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	127	564
Залишок коштів на кінець року	9960	8996

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за період, що закінчився 30 вересня 2023 року

	Примітки	Зареєстрований капітал	Неоплачений капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на 01 січня 2022 року		-	-	-	-
Всього сукупні доходи		-	-	-	-
Внески учасників		-	-	-	-
Разом зміни у капіталі		-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2022 року		-	-	-	-
Залишок на 01 січня 2023 року		-	-	-	-
Всього сукупні доходи		-	-	-	-
Разом зміни у капіталі		-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2023 року		-	-	-	-

Інвестиційний портфель на 30.09.23
в тис. грн.

Назва активу	Код за ЄДРПОУ емітента	Оцінна вартість пакету	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)
Акції українських емітентів			
ПАТ "ІНТЕРПАЙП НТЗ"	05393116	5,00	0,03
Облігації українських емітентів			
Міністерство фінансів України	00013480	2262,00	13,32
Міністерство фінансів України	00013480	1222,00	7,19
Міністерство фінансів України	00013480	2859,00	16,82
Міністерство фінансів	00013480	633,00	3,73

України			
Депозитні рахунки у банках	Код за ЄДРПОУ	Сума на депозитних рахунках	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)
АТ "Ощадбанк"	00032129	500,00	2,94
АТ "Ощадбанк"	00032129	600,00	3,53
АТ "Ощадбанк"	00032129	300,00	1,77
АТ "Ощадбанк"	00032129	300,00	1,77
АБ «Укргазбанк»	23697280	518,00	3,05
АБ «Укргазбанк»	23697280	419,00	2,47
АБ «Укргазбанк»	23697280	223,00	1,31
АБ «Укргазбанк»	23697280	300,00	1,77
АБ «Укргазбанк»	23697280	164,00	0,97
АТ "Південний"	20953647	51,00	0,30
АТ "Південний"	20953647	276,00	1,62
АТ "Південний"	20953647	98,00	0,58
АТ "Південний"	20953647	537,00	3,16
АТ "Південний"	20953647	32,00	0,19
ПАТ «Кредобанк»	09807862	892,00	5,25
ПАТ «Кредобанк»	09807862	702,00	4,13
Поточні рахунки у банках			
АТ «Ощадбанк»	00032129	618,00	3,64
Банківські метали	00032129	3430,00	20,19
Дебіторська заборгованість		50,00	0,29
Всього		16991,00	100%

Інформація про фонд та програми пенсійного забезпечення

Інформація про фонд

Фінансова звітність Непідприємницького товариства Відкритого недержавного пенсійного фонду «Український пенсійний капітал» (далі – Фонд) за 9 місяців 2023 рік, підготовлена Приватним акціонерним товариством «Компанією з управління активами адміністратором пенсійного фонду «Брокбізнесінвест», згідно Договору про адміністрування пенсійного фонду №1-05/АПФ від 23.05.2005р.

Непідприємницьке товариство Відкритий недержавний пенсійний фонд «Український пенсійний капітал»- є підприємницьким товариством, створеним 22 грудня 2004 року згідно з Протоколом установчих зборів №1 від 09 вересня 2004 року.

Строк діяльності Фонду необмежений з моменту внесення Фонду до Єдиного державного реєстру юридичних осіб.

Фонд має Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України № 3993 від 05 травня 2005р.

Фінансові установи, що обслуговують Фонд:

Адміністратор фонду-Приватне акціонерне товариство «Компанія з управління активами Адміністратор пенсійного фонду «Брокбізнесінвест» (далі Адміністратор). **Адміністратор** Фонду виконує свої обов'язки на підставі договору про адміністрування недержавного пенсійного фонду № 1-05/АПФ від 23.05.2005 року. Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, серія АВ № 466736 від 20 серпня 2010 року, видана відповідно до рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг про видачу ліцензії № 2290-А від 20.08.2010. Термін дії ліцензії безстроковий.

Банк-Зберігач Публічне акціонерне товариство «Ощадбанк» (далі – Зберігач), який надає Фонду відповідні послуги згідно з договором № 050548-А від 27.03.2014 року. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності, діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, серія АЕ, № 286662, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку №2362 від 10.10.2013 р. Термін дії ліцензії: з 12.10.2013 р.- необмежений.

Компанія з управління активами – Приватне акціонерне товариство «Компанія з управління активами Адміністратор пенсійного фонду «Брокбізнесінвест». Компанія з управління активами виконує свої обов'язки на підставі договору про управління активами недержавного пенсійного фонду № 1-05/КУА від 20.09.20005 р. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), серія АГ, № 580033 от 30.11.2011 р., видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, строк дії ліцензії безстроково.

Місцезнаходження : 01135, м. Київ, вул. Дмитрівська, 75, оф.155.

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 Шахновський Анатолій Євгенович, секретар ради Верховський Олег Володимирович, члени ради: Солоян Анатолій Манвелович, Дубілей Олексій Миколайович, Ткачев Сергій Володимирович, Ворона Михайло Володимирович..

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

Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Засновники

Станом на 30 вересня 2023 року засновниками Фонду є юридичні особи:

1. Приватне акціонерне товариство «Українська військово-страхова компанія», код ЄДРПОУ 31304718, адреса-Україна, м. Київ, вул. Андрущенко, 4-Б
2. Приватне акціонерне товариство науково-виробнича фірма «Ферокерам», код ЄДРПОУ 14310891, адреса-Україна, Київська область м.Біла Церква, вул. Фастівська, 23;
3. Товариство з обмеженою відповідальністю «Укрспецпоставка», код ЄДРПОУ 30072802, адреса – Україна, м.Київ, вул.Євгена Коновальця, 44-Г.
4. Публічне акціонерне товариство «Одеський кабельний завод «Одескабель», код ЄДРПОУ 05758730, адреса – Україна, м. Одеса, вул. Миколаївська дорога, 144;
5. Товариство з обмеженою відповідальністю «Луганський лікєро-горілчаний завод «Луга-Нова», код ЄДРПОУ 30996128, адреса – Україна, м. Луганськ, пров. Красногорський, 1;
6. Приватне акціонерне товариство «Шепетівкацукор», код ЄДРПОУ 00373391, адреса – Україна, Хмельницька обл., м. Шепетівка, Старокостянтинівське шосе, 31.

1.5. Опис програм пенсійного забезпечення Фонду

Відповідно п. 36 МСБО 26 «Облік та звітність за програмами пенсійного забезпечення» Фонд повинен містити опис програми пенсійного забезпечення.

Працедавці та вкладники Фонду

Загальна кількість вкладників –юридичних осіб станом на 30.06.2023 складає 13 працедавців.

Учасники Фонду

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

Кількість учасників на 30.09.2023 р. становить 1736 людей.

Тип пенсійної програми з визначеними внесками

Вкладники пенсійної програми роблять до Фонду внески на добровільних умовах. Вкладники-фізичні особи можуть робити внески як фіксовані суми. 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 одну пенсійну схему:

Пенсійна схема «Для вкладників юридичних або фізичних осіб з зазначеним вкладником розміром пенсійних внесків»

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

Пенсійні внески до Фонду

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

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

Пенсійні активи Фонду

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

Пенсійні активи Фонду складаються із:

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

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

Інвестиційна декларація

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику Фонду. Інвестиційна декларація Фонду затверджена Радою Фонду 04.07.2012 року (протокол № 31) 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.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність Фонду за 9 місяців 2023 рік була затверджена до випуску Головою Ради фонду 05 жовтня 2023.

Основні показники діяльності Фонду

Чисті активи Фонду на 30.09.2023 року -16896 тис.грн.

Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду з початку року на 30.09.2023 рік становить- 11 тис.грн.

Станом на 30 вересня 2023 року з початку звітної періоду здійснено пенсійних виплат учасникам Фонду та переведень до іншого Фонду на загальну суму 413 тис. грн.

Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 30.09.2023 року – 2.0813

Опис операційного середовища та економічної ситуації

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. Початок війни Росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-IX, який наразі продовжено до 15 листопада 2023 року.

Експертні оцінки того, наскільки глибоким буде падіння української економіки за підсумками 2022 року дещо різняться, але усі вони перевищують 30%. **Фактичне падіння економічної активності у 2022 році було меншим за прогнози багатьох організацій на початку повномасштабного вторгнення, а також кращим за оцінки Національного банку, опубліковані в [Інфляційному звіті за січень 2023 року](#).** Кращі економічні результати порівняно з початковими прогнозами зумовлювалися стрімким нарощенням бюджетних витрат, насамперед на оборону та безпеку, що підтримало державне споживання та інвестиції, а також швидшою адаптацією населення та бізнесу до воєнних умов, у тому числі до перебоїв з енергопостачанням наприкінці року.

У нинішніх умовах Фонд продовжує свою операційну діяльність щодо здійснення недержавного пенсійного забезпечення та здійснення пенсійних виплат учасникам. Керівництво Фонду вважає, що активи Фонду станом на 30 вересня 2023 року складаються з високоліквідних фінансових інструментів (ОВДП та депозитів у державних та іноземних банках). Керівництво Фонду має намір утримувати придбані ОВДП до погашення й не розривати депозитні угоди до завершення їхньої дії завдяки наявності достатнього обсягу купонних та відсоткових надходжень для фінансування пенсійних виплат. Засновники та керівництво Фонду не мають наміру призупиняти діяльність Фонду або ліквідувати його.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО, ВИКОРИСТАНІ ДЛЯ ОЦІНКИ 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 звітної періоду.

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату.

Відомі три широко застосовувані методи оцінки справедливої вартості:

- ринковий підхід;
- дохідний підхід;
- витратний підхід.

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. НПФ може застосовувати один або декілька підходів. Якщо застосовується декілька підходів, остаточне значення справедливої вартості визначається шляхом процедури узгодження отриманих результатів, яка враховує надійність вхідних даних, що застосовані для визначення вартості в межах кожного підходу.

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

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.

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.

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

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

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

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань за умови існування активного ринку

Найнадійнішим свідченням справедливої вартості фінансового інструмента за наявності активного ринку є ціна котирування цього інструмента. Яка за наявності має бути використана без коригування для оцінки його справедливої вартості, окрім ситуацій, МСФЗ 13(коли важливі події відбуваються після закриття ринку, але до дати оцінки. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Активний ринок-це ринок, на якому операції для активів або зобов'язань відбуваються з достатньою частотою та у достатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі.

Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструменту, який відкрито купується та продається на активному ринку-отримати ціну, за якою відбулась би операція з цим інструментом на кінець звітного періоду на кінець звітного періоду на основному, а за його відсутності на найсприятливішому активному ринку, до якого НПФ має безпосередній доступ.

Основний ринок – це ринок, на якому НПФ, як правило, здійснює операції продажу активу або передачі зобов'язання, за відсутності свідчень на користь протилежного положення.

Найсприятливіший ринок – це ринок, який максимізує суму, що була б отримана за продаж активу, або мінімізує суму, що була б сплачена за передачу зобов'язання, після врахування всіх витрат на операцію.

Коли поточні ціни котирування недоступні, ціна останньої операції може свідчити про поточну справедливу вартість за умови відсутності значних змін економічних обставин після дати операції. Якщо умови змінилися з часу операції (наприклад, зміна безризикової ставки відсотка після останнього котирування ціни для корпоративних облігацій), то справедлива вартість відображає зміну умов шляхом посилання на поточні ціни або ставки для подібних фінансових інструментів, залежно від обставин. Подібно до того, якщо НПФ може довести, що ціна останньої операції не є справедливою вартістю (тому, що вона відображає суму, яку НПФ отримав би або сплатив би у примусовій операції, при недобровільній ліквідації чи продажу описаного майна), таку ціну коригують.

Справедлива вартість портфеля фінансових інструментів є добутком кількості одиниць інструмента та його ринкової ціни котирування. Якщо опублікованої ціни котирування на активному ринку для фінансового інструмента в його сукупності немає, але є активні ринки для його складників, то справедлива вартість визначається на основі відповідних ринкових цін для його складників.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів	Ринковий	Офіційні курси НБУ

	та здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості		
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	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
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, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою 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 вхідні грошові потоки

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в банках на поточних рахунках та короткострокові депозити з первісним строком погашення не більше трьох місяців від звітної дати.

В балансі Фонду грошові кошти та їх еквіваленти на поточних рахунках, та короткострокові депозити відображені -9960 тис. грн. :

	На 30 вересня 2023 року	На 31 грудня 2022 року
Грошові кошти на поточному рахунку у банку	618,00	2,00
Грошові кошти на інших рахунках у банку	5912,00	5862,00
Грошові кошти та Їх еквіваленти в іноземній валюті (золото)	3430,00	2816,00
Разом	9960,00	3304,00

Депозитні вклади розміщені в банках станом на 30 вересня 2023року під ставки :

-в національній валюті від 8,00% до 12,00% річних.

Таблиця депозитних рахунків станом на 30.09.2023р.

Назва банку	Сума на депозитних рахунках в тис. грн.	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ%
АТ "Ощадбанк"	500,00	2,94
АТ "Ощадбанк"	600,00	3,53
АТ "Ощадбанк"	300,00	1,77
АТ "Ощадбанк"	300,00	1,77
АБ «Укргазбанк»	518,00	3,05
АБ «Укргазбанк»	419,00	2,47
АБ «Укргазбанк»	223,00	1,31
АБ «Укргазбанк»	300,00	1,77
АБ «Укргазбанк»	164,00	0,97
АТ "Південний"	51,00	0,30
АТ "Південний"	276,00	1,62
АТ "Південний"	98,00	0,58
АТ "Південний"	537,00	3,16
АТ "Південний"	32,00	0,19
ПАТ «Кредобанк»	892,00	5,25
ПАТ «Кредобанк»	702,00	4,13
Всього	5912,00	34,79

В балансі довгострокові фінансові інвестиції відображені наступним чином:

	На 30 вересня 2023 року	На 31 грудня 2022 року
ПАТ «Інтерпайп НТЗ»	5,00	5,00

	На 30 вересня 2023 року	На 31 грудня 2022 року
ОВДП	-	7561,00
Всього	5	7566,00

Довгострокові фінансові інвестиції - інші довгострокові фінансові інвестиції в сумі 5 тис. грн. станом на 30.09.2023р. Їх облік ведеться за справедливою вартістю.

В балансі поточні фінансові інвестиції відображені наступним чином:

	На 30 вересня 2023 року	На 31 грудня 2022 року
ОВДП	6976	-
Всього	6976	-

Поточні фінансові інвестиції в сумі 6976 тис. грн. станом на 30.09.2023р. Їх облік ведеться за справедливою вартістю.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість станом на 30 вересня 2023 року представлена таким чином:

	На 30 вересня 2023 року	На 31 грудня 2022 року
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	50,0	42,0
Всього	50,0	42,0

Станом на 30 вересня 2023 року фонд не мав простроченої дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість з бюджетом за податками та іншими розрахунками за станом на 30 вересня 2023 рік відсутня.

Компонентами дебіторської заборгованості за статтею балансу «З нарахованих доходів» є доходи що складають нараховані відсотки по депозитним вкладом та будуть отримані Фондом впродовж наступного кварталу 2023 року.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Станом на 30 вересня 2023 рік кредиторська заборгованість за отримані товари, роботи, послуги, представлена наступним чином:

	На 30 вересня 2023 року	На 31 грудня 2022 року
Кредиторська заборгованість перед третіми сторонами (постачальниками), в т.ч.:		
в національній валюті	95,00	94,00
Всього	95,00	94,00

Дана заборгованість не є суттєвою. Відсотки по такій кредиторській заборгованості не нараховуються, оскільки заборгованість погашається протягом 30 днів зі звітної дати та залежить від умов договору з постачальником послуг.

Компонентом кредиторської заборгованості за послуги є зобов'язання по виплаті винагород Компанії по управлінню активами за управління активами фонду, винагороди Адміністратору та винагороди зберігача фонду, що виникли у вересня 2023 року, та погашаються протягом наступного місяця у жовтні 2023.

ЧИСТА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ

Станом на 30 вересня 2023 рік чиста вартість активів товариства, які відображені у статті балансу «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду» становить :

	На 30 вересня 2023 року	На 31 грудня 2022 року у
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	16896,0	16682,0

У звіті про фінансовий результат визначено фінансові доходи та інші доходи фонду

Інші фінансові доходи

Перелік по статтям	На 30 вересня 2023 року	На 30 вересня 2022 року
Дохід у вигляді одержаних відсотків	934,00	1026,00

Інші доходи

Перелік по статтям	На 30 вересня 2023 р.	На 30 вересня 2022 р.
Дохід від переоцінки золота	2094,00	2308,0
Дохід від переоцінки цінних паперів	1011,00	601,0
ВСЬОГО	3105,00	2909

Адміністративні витрати

	На 30 вересня 2023 р.	На 30 вересня 2022 р.
Винагорода КУА	535,0	517,0
Винагорода зберігачу	64,00	61,00
Винагорода аудитора	45,00	36,0
Винагорода адміністратора	260,0	252,0
Інші витрати (які не заборонені законодавством)	1,0	0,00
Разом	905,0	866,0

Виконання зобов'язань перед учасниками пенсійного фонду

	На 30 вересня 2023 р.	На 30 вересня 2022 р.
Пенсійні виплати на визначений строк, з них	0	0
Одноразові пенсійні виплати, з них		
у разі медичного підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	9,00	0,00

	На 30 вересня 2023 р.	На 30 вересня 2022 р
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	404,0	376,0
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	0,00	0,00
у разі смерті учасника-його спадкоємця	0,0	0,0
перераховано до іншого нпф	0,00	25,00
Всього здійснено виплат учасникам	413,00	401,00

РИЗИКИ

Управління ризиком – процес прийняття рішень і здійснення заходів, спрямованих на забезпечення мінімально можливого (припустимого) ризику.

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

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, враховуючи фінансовий стан, історію контрагентів, рейтинги (в тому числі кредитні рейтинги, рейтинги надійності банківських вкладів, рейтинги інвестиційної привабливості) за Національною рейтинговою шкалою та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Фонд використовує 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 в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Дотримання таких обмежень регулярно перевіряється.

Фонд розміщує вільні кошти на депозитних рахунках у національних банках з високим рейтингом надійності, а саме в у АБ «УКРГАЗБАНК» uaAA+, ПАТ «Державний ощадний банк України» uaAA, АТ «Банк Південний» uaAA, АТ «Кредобанк» ua AAA.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків,

зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Фонд наражатиметься 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.

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

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

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

Валютні ризики Фонду виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Фонд інвестує кошти в банківське золото.

Чутливі до коливань валютного курсу активи, тис. грн.

Тип активу	30.09.2023	31.12.2022
Золото 50(унцій)	3430,00	3304,00
Частка в активах Фонду%	20,19%	19,69%

Однак, слід зазначити, що переоцінка активів в золоті здійснювалась щоденно по курсах Національного банку України, що діяли на відповідний день у 2023 році.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Фонд усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Фонду, так і на справедливу вартість чистих активів.

Фонд визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 3 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 3 процентних пункти на вартість чистих активів Фонду.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, Фонд контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній та іноземній валютах з фіксованою відсотковою ставкою.

Фонд здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Фонд має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	30.09.2023	31.12.2022
Державні облігації	6976	7566
Депозити в банках	5913	5862

Разом	12888	13428
Частка в активах Фонду, %	75,85	80,05

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Фонд матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Фонд здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Фонд аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Фонд виконує регулярно заходи щодо мінімізації впливу ризику ліквідності:

- збалансовує активи Фонду за строками реалізації з його зобов'язаннями за строками погашення;
- утримує певного обсягу активи Фонду в ліквідній формі;
- встановлює внутрішні обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності Фонду;
- збалансовує вхідні та вихідні грошові потоки.

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

З метою запобігання та мінімізації впливу ризиків, притаманних Фонду, адміністратором НПФ створено службу внутрішнього аудиту (контролю). Дана служба виконує свої функції відповідно до Положення про службу внутрішнього аудиту.

Протягом 9 місяців 2023 року Фонд своєчасно виконував операції перед учасниками по здійсненню пенсійних виплат, та своєчасно сплачував винагороду обслуговуючим компаніям. Станом на 30.09.2023 року Фонд не має прострочених зобов'язань по пенсійних виплатах та/або по сплаті винагороди обслуговуючих компаній. Надходжень на рахунок Фонду цілком достатньо для погашення поточних зобов'язань.

Події після Балансу

Між датою складання та затвердження фінансової звітності до випуску жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 30 вересня 2023 року склав Адміністратор Фонду ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БРОКБІЗНЕСІНВЕСТ».

Директор

Бондаренко О.В.

Головний бухгалтер

Лисак О.В.