

**Непідприємницьке товариство
Відкритий недержавний пенсійний фонд
«Український пенсійний капітал»**

**Примітки до річної фінансової звітності за період, що
закінчився 30 вересня 2024 року**

Зміст

Фінансова звітність на 30 вересня 2024 року

Звіт про чисту вартість активів, що належать учасникам _____	2 стор.
Звіт про зміну чистої вартості активів _____	3 стор.
Звіт про сукупний дохід _____	3 стор.
Звіт про рух грошових коштів _____	4 стор.

Спеціалізована звітність НПФ на 30 вересня 2024 року

Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат _____	5 стор.
Довідка про зміну чистої вартості пенсійних активів пенсійного фонду__	8 стор.
Довідка про інвестиційний портфель _____	13 стор.

ЗВІТ ПРО ЧИСТУ ВАРТІСТЬ АКТИВІВ, ЩО НАЛЕЖАТЬ УЧАСНИКАМ

(в тисячах гривень)

Найменування статті	Примітка	30.09.2024	30.06.2024
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти(банківські метали)	6	5488	4697
Грошові кошти на поточному рахунку	6	1	493
Грошові кошти на інших рахунках (Депозити)	6	5786	5301
Інвестиції в цінні папери	7	7417	7737
Дебіторська заборгованість	8	38	32
ВСЬОГО АКТИВІВ		18730	18260
Зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість	9	104	102
Всього зобов'язань, крім чистих активів, що належать учасникам		104	102
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду		18626	18158
Всього чистих активів, що належать учасників		18260	17961

ПрАТ «КУА АПФ «Брокбізнесінвест»

Олександр Бондаренко

Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО ЗМІНУ ЧИСТОЇ ВАРТОСТІ АКТИВІВ

(в тисячах гривень)

Найменування статті, тис. грн.	Примітка	30.09.2024	30.06.2024
Пенсійні внески	10	-	-
Всього надходжень		-	-
Виплати учасникам	10	396	273
Переведення в інші недержавні пенсійні фонди	10	-	-
Всього виплат		(396)	(273)
Чисті витрати від операцій з учасниками		(396)	(273)
Інвестиційний дохід		1174	877
Доходи від інвестицій, такі як відсотки	11	702	169
Прибутки та збитки від продажу та зміни у вартості інвестицій	11	472	708
Адміністративні витрати	12	(310)	(306)
Чисте збільшення чистої вартості активів Фонду за період		468	298

Директор

ПрАТ «КУА АПФ «Брокбізнесінвест»

Олександр Бондаренко

Головний бухгалтер

ПрАТ «КУА АПФ «Брокбізнесінвест»

Олена Лисак

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування статті, тис. грн.		30.09.2024	30.09.2023
Інші операційні доходи			
Адміністративні витрати		(959)	(905)
Інші операційні витрати		0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Збиток		(959)	(905)
Інші фінансові доходи (відсотки)		1588	934
Інші доходи		6353	3105

Фінансові витрати			
Інші витрати		(6982)	(3134)
Фінансовий результат до оподаткування:			
Прибуток			
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Витрати (дохід) з податку на прибуток			
Чистий фінансовий результат:			
Прибуток			
Сукупний дохід			

Директор

ПрАТ «КУА АПФ «Брокбізнесінвест»

Олександр Бондаренко

Головний бухгалтер

ПрАТ «КУА АПФ «Брокбізнесінвест»

Олена Лисак

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

(В тисячах гривень)

Найменування статті, тис. грн.	Примітка	30.09.2024	30.09.2023
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
Інші надходження			16
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(940)	(904)
Зобов'язань із податків і зборів, в т.ч.:			
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(126)	(72)
Витрачання на оплату авансів			
Інші витрачання			16
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(1066)	(976)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій			
Надходження від отриманих:			
відсотків		1599	1017
дивідендів			
Інші надходження		1224	2780
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій		(1323)	(1825)
Інші платежі			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		1500	1972

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від:			
Власного капіталу			
Інші надходження		-	11
Витрачання на:			
Інші платежі		(568)	(342)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		-568	-331
Чистий рух грошових коштів за звітний період		-134	665
Залишок коштів на початок року	6	9864	9168
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		1545	127
Залишок коштів на кінець року	6	11275	9960

Директор

ПрАТ «КУА АПФ «Брокбізнесінвест»

Олександр Бондаренко

Головний бухгалтер

ПрАТ «КУА АПФ «Брокбізнесінвест»

Олена Лисак

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

Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат

МСБО 26.16(б), МСБО 26.13, МСБО 26.35 (а)

тис., грн.

Назва показника	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
Період, за який подаються дані		3 квартал 2024
Дата, станом на яку подаються дані		30.09.2024
Дані Адміністратора: код ЄДРПОУ		22968535
Дані Адміністратора: повне найменування управління активами адміністратора пенсійного фонду «Брокбізнесінвест»		Приватне акціонерне товариство «Компанія з управління активами адміністратора пенсійного фонду «Брокбізнесінвест»
Дані Пенсійного фонду: код ЄДРПОУ		33308613
Дані Пенсійного фонду: повне найменування недержавний пенсійний фонд « Український пенсійний капітал»		Непідприємницьке товариство «Відкритий недержавний пенсійний фонд « Український пенсійний капітал»
Дані Пенсійного фонду: Вид		Відкритий
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них:	5301000	5786000
у тому числі ощадні (депозитні) сертифікати банків	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до	0	0

Назва показника	Дані на початок звітної періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітної періоду
Період, за який подаються дані	3 квартал 2024	
Дата, станом на яку подаються дані	30.09.2024	
Дані Адміністратора: код ЄДРПОУ	22968535	
Дані Адміністратора: повне найменування управління активами адміністратор пенсійного фонду «Брокбізнесінвест»	Приватне акціонерне товариство «Компанія з управління активами адміністратор пенсійного фонду «Брокбізнесінвест»	
Дані Пенсійного фонду: код ЄДРПОУ	33308613	
Дані Пенсійного фонду: повне найменування недержавний пенсійний фонд « Український пенсійний капітал»	Непідприємницьке товариство «Відкритий недержавний пенсійний фонд « Український пенсійний капітал»	
Дані Пенсійного фонду: Вид	Відкритий	
законодавства,		
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	7732197,36	7411862.82
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України,	0	0
Акції українських емітентів	5223,43	5223,43
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	0	0
Цінні папери іноземних емітентів (р.071+р.072), з них	0	0
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”	0	0
облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до законодавства	0	0
Іпотечні цінні папери,	0	0
Об'єкти нерухомості	0	0
Банківські метали	4696744,00	5488284,00
у тому числі депозитні рахунки в банківських металах	0	0
Дебіторська заборгованість (р. 111 + р. 112 + р. 113 + р. 114), з них:	31880,72	38272,41
заборгованість, пов'язана з придбанням (продажем) активів	0	0
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	31880,72	38272,41
заборгованість, пов'язана з оплатою послуг, наданих фонду	0	0
інша дебіторська заборгованість	0	0
Активи, не заборонені законодавством України (з розбивкою за видами активів)	0	0
Загальна сума інвестицій фонду (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060+р.070+р.080+ р.090+ р.100+р.110+р.120)	17767045,51	18729642,66

Назва показника	Дані на початок звітної періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітної періоду
Період, за який подаються дані	3 квартал 2024	
Дата, станом на яку подаються дані	30.09.2024	
Дані Адміністратора: код ЄДРПОУ	22968535	
Дані Адміністратора: повне найменування управління активами адміністратор пенсійного фонду «БрокБізнесІнвест»	Приватне акціонерне товариство «Компанія з управління активами адміністратор пенсійного фонду «БрокБізнесІнвест»	
Дані Пенсійного фонду: код ЄДРПОУ	33308613	
Дані Пенсійного фонду: повне найменування недержавний пенсійний фонд « Український пенсійний капітал»	Непідприємницьке товариство «Відкритий недержавний пенсійний фонд « Український пенсійний капітал»	
Дані Пенсійного фонду: Вид	Відкритий	
Кошти на поточному рахунку	493547,06	702,54
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	0	0
Загальна вартість активів фонду (р.130+р.140)	18260592,57	18730345,20
Кредиторська заборгованість (р.161+р.162+р.163):	0	0
Неперсоніфіковані внески	0	0
Заборгованість з перерахування помилково сплачених коштів	0	0
інше	0	0
Заборгованість фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.171+р.172), в тому числі	0	0
Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	0	0
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)	0	0
Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат недержавного пенсійного фонду (р.1810+р.1811+р.1812+р.1813+р.1814+р.1815+ р.1816), в тому числі	101801,90	104476,70
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	30869,94	31663,98
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	63489,83	65179,17
Оплата послуг зберігача	7442,13	7633,55
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	0	0
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	0	0
Заборгованість з витрат на ведення обліку та перереєстрацію	0	0

Назва показника	Дані на початок звітної періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітної періоду
Період, за який подаються дані	3 квартал 2024	
Дата, станом на яку подаються дані	30.09.2024	
Дані Адміністратора: код ЄДРПОУ	22968535	
Дані Адміністратора: повне найменування управління активами адміністратор пенсійного фонду «БрокБізнесІнвест»	Приватне акціонерне товариство «Компанія з управління активами адміністратор пенсійного фонду «БрокБізнесІнвест»	
Дані Пенсійного фонду: код ЄДРПОУ	33308613	
Дані Пенсійного фонду: повне найменування недержавний пенсійний фонд « Український пенсійний капітал»	Непідприємницьке товариство «Відкритий недержавний пенсійний фонд « Український пенсійний капітал»	
Дані Пенсійного фонду: Вид	Відкритий	
прав власності на нерухомість		
Заборгованість з оплати інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами)	0	0
Заборгованість щодо придбання (продажу) активів та розрахунків з продавцями за отримані, але не сплачені пенсійним фондом активи (з розбивкою за джерелами формування)	0	0
Загальна сума зобов'язань фонду	101801,90	104476,70
Чиста вартість активів фонду (р.150- р.200)	18158790,67	18625868,50

Довідка про зміну чистої вартості пенсійних активів пенсійного фонду

ДОВІДКА

про зміну чистої вартості пенсійних активів пенсійного фонду		На 30.09.2024	На 30.06.2024
		1	період, за який подаються Дані
2	Рік, за який подаються Дані	2024	
3	Дата, станом на яку подаються Дані	30.09.2024	
4	Дані Адміністратора: код за ЄДРПОУ	22968535	
5	Дані Адміністратора: повне найменування	ПрАТ «КУА АПФ «БРОКБІЗНЕІНВЕСТ»	
6	Дані пенсійного фонду: код за ЄДРПОУ	33308613	
7	Дані пенсійного фонду: повне найменування	«ВНПФ «Український пенсійний капітал»	
8	Дані пенсійного фонду: вид-1	30.09.2024	30.06.2024
9	Сума надходжень пенсійних внесків, усього (рядок 10 + рядок 13 + рядок 14 + рядок 18), грн	18730748,28	18730358,28

10	Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб, усього (рядок 11 + рядок 12), грн	54210,00	54600,00
11	Сума надходжень пенсійних внесків від учасників, які є вкладниками, грн		
12	Сума надходжень пенсійних внесків від третіх осіб (подружжя, діти, батьки), грн	54210,00	54600,00
13	Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб – підприємців, грн	0,00	0,00
14	Сума надходжень пенсійних внесків від юридичних осіб, усього (рядок 15 + рядок 16 + рядок 17), грн	6757077,06	6757077,06
15	Сума надходжень пенсійних внесків від засновника недержавного пенсійного фонду, грн	4075276,00	4075276,00
16	Пенсійні внески від роботодавця-платника, що не є засновником, грн	2681801,06	2681801,06
17	Сума надходжень пенсійних внесків від професійного об'єднання, грн	0,00	0,00
18	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду, усього (рядок 19 + рядок 20), грн	11919071,22	11919071,22
19	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від банку, грн	0,00	0,00
20	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від іншого пенсійного фонду	11919071,22	11919071,22
21	Загальна сума виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (рядок 22 + рядок 31+ рядок 34 + рядок 35 + рядок 36 + рядок 37)	10988439,84	10592008,59
22	Сума здійснених пенсійних виплат, усього (рядок 23 + рядок 26), грн	10198350,45	9801919,20
23	Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк, усього (рядок 24 + рядок 25), грн	0,00	0,00
24	Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат від 10 до 20 років включно, грн	0,00	0,00
25	Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат понад 20 років, грн	0,00	0,00
26	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат, усього (рядок 27 + рядок 28 + рядок 29 + рядок 30), грн	10198350,45	9801919,20
27	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності, грн	925494,61	925494,61
28	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень, грн	8842363,36	8445932,11
29	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України, грн	222057,90	222057,90

30	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі смерті учасника – його спадкоємцям, грн	208434,58	208434,58
31	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду, усього (рядок 32 + рядок 33), грн	7900889,39	7900889,39
32	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного пенсійного контракту, грн	7900889,39	7900889,39
33	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк, грн	0,00	0,00
34	Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії, грн	0,00	0,00
35	Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника, грн	0,00	0,00
36	Сума перерахованих пенсійних коштів до банку на підставі відкритого депозитного пенсійного рахунку, грн	0,00	0,00
37	Сума заборгованості пенсійного фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів, усього (рядок 38 + рядок 39), грн	0,00	0,00
38	Сума заборгованості пенсійного фонду з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку), грн	0,00	0,00
39	Сума заборгованості пенсійного фонду за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)), грн	0,00	0,00
40	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду, усього (рядок 41 + рядок 44 + рядок 47 + рядок 50 + рядок 51 + рядок 52), грн	-1990152,64	-2461358,10
41	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з цінними паперами, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (рядок 42 + рядок 43), грн	-3102191,87	-2781857,33
42	Сума прибутку (збитку) від продажу цінних паперів, грн	-15645,81	-15645,81
43	Сума прибутку (збитку) від переоцінки цінних паперів, грн	-3086546,06	-2766211,52
44	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з об'єктами нерухомості, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (рядок 45 + рядок 46), грн	0,00	0,00
45	Сума прибутку (збитку) від продажу об'єктів нерухомості, грн	0,00	0,00
46	Сума прибутку (збитку) від переоцінки об'єктів нерухомості, грн	0,00	0,00

47	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з банківськими металами, що перебувають в активах недержавного пенсійного фонду, усього (рядок 48 + рядок 49), грн	5421754,68	4630214,68
48	Сума прибутку (збитку) від продажу банківських металів, грн	0,00	0,00
49	Сума прибутку (збитку) від переоцінки банківських металів, грн	5421754,68	4630214,68
50	Сума прибутку (збитку) від списання кредиторської заборгованості, грн	0,00	0,00
51	Сума прибутку (збитку) від вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами, грн	-4309715,45	-4309715,45
52	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з іншими активами, не заборонені законодавством України, що перебувають в активах пенсійного фонду, грн	0,00	0,00
53	Сума пасивного доходу, отриманого на активи пенсійного фонду, усього (рядок 54 + рядок 55 + рядок 56 + рядок 64 + рядок 65 + рядок 66 + рядок 67 + рядок 68 + рядок 69), грн	25794599,27	25092207,53
54	Сума доходу (втрат) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, грн	10443144,01	9740752,27
55	Сума доходу від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатах банків, грн	0,00	0,00
56	Сума доходу від боргових цінних паперів, усього (рядок 57 + рядок 58 + рядок 59 + рядок 60 + рядок 61 + рядок 62 + рядок 63), грн	15347559,70	15347559,70
57	Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, грн	13689192,48	13689192,48
58	Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства, грн	353396,20	353396,20
59	Сума доходу від облігацій місцевих позик, грн	1295437,93	1295437,93
60	Сума доходу від облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України, грн	9533,09	9533,09
61	Дохід від цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав, грн	0,00	0,00
62	Сума доходу від облігацій іноземних емітентів, грн	0,00	0,00
63	Сума доходу від іпотечних цінних паперів, грн	0,00	0,00
64	Сума доходу від дивідендів на акції українських емітентів, грн	9533,09	9533,09
65	Сума доходу від дивідендів на акції іноземних емітентів, грн	0,00	0,00

66	Сума доходу від плати за користування об'єктами нерухомості, грн	0,00	0,00
67	Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, розміщені у банківських металах, грн	0,00	0,00
68	Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, що знаходяться на поточному рахунку, грн	3895,56	3895,56
69	Сума доходу від користування іншими активами, не забороненими законодавством України, усього, грн	0,00	0,00
70	Сума інших доходів (втрат) пенсійного фонду, грн	10842,53	10842,53
71	Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (рядок 74 + рядок 75 + рядок 76 + рядок 77 + рядок 78+рядок 82), грн	12931729,10	12621250,98
72	Сума витрат на оплату рекламних послуг про діяльність пенсійного фонду, грн	0,00	0,00
73	Сума витрат на оприлюднення інформації про діяльність пенсійного фонду, грн	3280,00	3280,00
74	Сума винагороди за надання послуг з адміністрування пенсійного фонду, грн.	3697135,88	3603154,10
75	Сума винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду, грн	8131683,27	7938344,84
76	Сума оплати послуг зберігача пенсійного фонду, грн	816561,72	793373,81
77	Сума оплати послуг з проведення аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду, грн	252315,00	252315,00
78	Сума оплати послуг, пов'язаних зі здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, усього, грн (рядок 79 + рядок 80 + рядок 81)	6260,00	6260,00
79	Сума оплати послуг інвестиційних фірм, грн	4700,00	4700,00
80	Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери, грн	1560,00	1560,00
81	Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість, грн	0,00	0,00
82	Сума оплати інших послуг, надання яких з відшкодуванням оплати за рахунок пенсійних активів передбачено законодавством, грн	27803,23	27803,23
83	Сума прибутку (збитку) від інвестування активів пенсійного фонду (рядок 40 + рядок 53 + рядок 70 – рядок 71), грн	10883560,06	10020440,98
84	Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду, грн1	18158790,67	18319519,05
85	Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (рядок 09 – рядок 21 + рядок 83), грн	18625868,50	18158790,67

86	Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 85 – рядок 84), грн	467077,83	-160728,38
87	Кількість одиниць пенсійних активів, од.	7699032,2599	7868686,8692
88	Чиста вартість одиниці пенсійних активів на початок звітного періоду, грн	2,3077	2,2362
89	Чиста вартість одиниці пенсійних активів на кінець звітного періоду, грн	2,4192	2,3077
90	Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів, (рядок 89-рядок 88), грн	0,1115	0,0715

Довідка про інвестиційний портфель

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	2505,0	13,37
Міністерство фінансів України	00013480	1345,0	7,18
Міністерство фінансів України	00013480	2899,0	15,48
Міністерство фінансів України	00013480	663,0	3,54
РАЗОМ:		7 417,00	39,60
Депозитні рахунки у банках	Код за ЄДРПОУ	Сума на депозитних рахунках	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)
АТ "Ощадбанк"	00032129	500,00	2,67
АТ "Ощадбанк"	00032129	600,00	3,20
АТ "Ощадбанк"	00032129	300,00	1,60
АТ "Ощадбанк"	00032129	300,00	1,60
АБ «Укргазбанк»	23697280	370,00	1,98
АБ «Укргазбанк»	23697280	425,00	2,27
АБ «Укргазбанк»	23697280	225,00	1,20
АБ «Укргазбанк»	23697280	197,00	1,05
АБ «Укргазбанк»	23697280	70,00	0,37
АТ «Південний»	20953647	248,00	1,32

АТ «Південний»	20953647	233,00	1,24
АТ «Південний»	20953647	252,00	1,36
АТ «Південний»	20953647	108,00	0,58
АТ «Південний»	20953647	342,00	1,83
ПАТ «Кредобанк»	09807862	907,00	4,84
ПАТ «Кредобанк»	09807862	709,00	3,79
РАЗОМ:		5 786,00	30,90
Поточні рахунки у банках			
АТ «Ощадбанк»	00032129	1,00	0,00
Банківські метали	00032129	5 488,00	29,30
Дебіторська заборгованість		38,00	0,20
Всього		18 730,00	100%

1. Основна діяльність

Інформація про фонд

Непідприємницьке товариство Відкритий недержавний пенсійний фонд «Український пенсійний капітал» (далі Фонд) - є непідприємницьким 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 29 квітня 2005р.

Місцезнаходження Ради Фонду: Україна, місто Київ, вул. Саксаганського, 115-А.

Засновники

Станом на 30 вересня 2024 року засновниками Фонду є юридичні особи:

1. Приватне акціонерне товариство «Українсько 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. Коновальця Євгена, 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 лікero-горілчаний завод «Луга-Нова», код ЄДРПОУ 30996128, адреса – Україна, м. Луганськ, пров. Красногорський, 1;
6. Товариство з обмеженою відповідальністю «Шепетівкацукор», код ЄДРПОУ 00373391, адреса – Україна, Хмельницька обл., м. Шепетівка, Старокостянтинівське шосе, 31.

Відсутні особи, що відповідають критеріям кінцевого бенефіціарного власника. Причина відсутності: у зв'язку з відсутністю статутного капіталу відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення». Фізичні особи, що здійснюють контроль - ВІДСУТНІ

Фонд створений з метою 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. Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Фонд не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Основним регулятором ринку накопичувального пенсійного забезпечення є Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (далі- Регулятор).

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.

Діяльність з недержавного пенсійного забезпечення є для Фонду виключним видом діяльності.

Вищим органом Фонду є загальні збори його засновників.

Органом управління Фонду є рада Фонду. Рада фонду складається з 5 осіб

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.

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 20.09.2005 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.

Фонд для забезпечення своєї діяльності користується послугами аудитора та інших осіб, визначених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення», на підставі договорів, які укладаються з цими особами Радою Фонду.

У Фонду відсутні контрагенти, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких прямо або опосередковано є російська федерація, та/або у яких російська федерація прямо або опосередковано чи юридичні особи, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких є російська федерація та/або у яких російська федерація прямо або опосередковано має частку у статутному (складеному) капіталі, акції, паї, інше членство (участь у будь-якій формі) у юридичній особі.

2.Умови, у яких працює Фонд

На діяльність Фонду впливають економіка та фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що у сукупності з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для суб'єктів господарювання, які ведуть бізнес в Україні.

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-ІХ, Торгово-промислова палата визнає військову агресію Російської Федерації проти України форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

15 березня 2022 року Верховна рада України внесла певні зміни до податкового законодавства і прийняла Закон України №2120-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період воєнного стану».

Вторгнення Російської Федерації в Україну, яке почалося в лютому 2022 року, призвело до великих людських жертв, масового переміщення населення та значного пошкодження інфраструктури. Про це йдеться у звіті

Міжнародного валютного фонду. «Одразу ж після вторгнення влада швидко адаптувала грошово-кредитну та валютну політику для збереження фінансової та курсової стабільності. Щоб компенсувати значну втрату міжнародних резервів, було проведено девальвацію обмінного курсу, що допомогло стабілізувати валютні резерви та зберегти загальну макроекономічну та фінансову стабільність. Фіскальна політика орієнтована на пріоритетні витрати на оборону, соціальні виплати, гуманітарні потреби та, де можливо, деяке виправлення критичної інфраструктури. Невизначеність щодо розміру потреб у фінансуванні залишається надзвичайно високою і залежить від тривалості війни та її інтенсивності, а економічні ризики вимальовуються великими, у тому числі пов'язані з потенційною додатковою шкодою критично важливій інфраструктурі або новими збоями в сільськогосподарському та енергетичному секторах», – йдеться в звіті. Втім, зазначають у МВФ, поряд з тим, що активні бойові дії перемістилися до східних та південних регіонів, активність у небойових зонах стабілізувалася – економіка пристосовується до умов війни. Тим не менш, приватне споживання та інвестиції залишаються слабкими через зниження купівельної спроможності, фінансових обмежень та масштабну міграцію за кордон. Після першого шоку від вторгнення український бізнес отямився досить швидко, і до вересня, за результатами кількох опитувань, демонстрував навіть певний оптимізм. Головне, що підірвало цю тенденцію, – це обстріли енергетичної інфраструктури, що почалися восени.

Логістичні проблеми, пов'язані з війною, продовжують створювати навантаження на економіку, зокрема пов'язані з роботою портів, транспортних мереж та енергетичної інфраструктури, йдеться у звіті.

Втім, прогнози експертів є досить обережними на тлі значної невизначеності в умовах руйнівної війни, що цілком зрозуміло.

3. Основні положення облікової політики

Основи підготовки

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 30 вересня 2024 року, 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 офіційно оприлюдненій станом на 30 вересня 2024 року на веб-сайті Міністерства фінансів України

https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_of_2023-718.

Звітність Фонду чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Відповідно до п.5 ст.12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та звітність в Україні», підприємства, які згідно з законодавством зобов'язані готувати фінансову звітність за МСФЗ, повинні складати та подавати свою фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія UA XBRL за МСФЗ за 9 місяців 2024 рік ще не затверджено, і НКЦПФР ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 9 місяців 2024 рік в єдиному електронному форматі. Керівництво Фонду планує підготувати звіт iXBRL та подати його за доступності актуального формату у встановлені законодавством терміни.

При підготовці використовувався, зокрема. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 26 (МСБО 26) «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення», відповідно до якого інвестиції програми пенсійного забезпечення відображаються за справедливою вартістю. Щодо ринкових цінних паперів, то їх справедливою вартістю є ринкова вартість.

Відповідно до Інвестиційної декларації Фонду, яка визначає його інвестиційну політику, інвестиції здійснюються в активи з відносно низьким рівнем фінансового ризику для збереження та примноження пенсійних накопичень учасників із метою забезпечення гідного рівня пенсійних виплат.

Станом на 30 вересня 2024 року, інвестиційна політика Фонду визначається як консервативна. Консервативна інвестиційна політика передбачає здійснення інвестиційної діяльності в інтересах учасників Фонду з метою отримання стабільного доходу за мінімального рівня ризику з метою збереження та примноження пенсійних накопичень.

За умов макроекономічної нестабільності оптимальним способом реалізації консервативної інвестиційної політики є інвестування в такі фінансові інструменти:

- облігації внутрішньої державної позики;
- депозити в державних банках;
- депозити в інших банках з іноземним капіталом.

Інвестиційна політика Фонду спрямована на одночасне досягнення таких цілей:

- забезпечення вчасних пенсійних виплат;
- захист пенсійних коштів від інфляції;

- дотримання мінімального рівня фінансового ризику під час обрання об'єктів інвестування, за умови досягнення цілей, зазначених вище.

Важливими складовими інвестиційної політики Фонду є також зменшення питомої ваги високоризикових активів і поступове приведення структури активів до цільової відповідно до вимог інвестиційної декларації та інвестиційної політики.

Ця річна фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Припущення про безперервність діяльності

Ця річна фінансова звітність була підготовлена виходячи з принципу безперервності діяльності Фонду.

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 2024 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.

Однак подальший розвиток воєнних дій, включаючи їх масштаби, інтенсивність або потенційні терміни припинення цих дій, є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка ставить під сумнів здатність Фонду продовжувати свою безперервну діяльність, і, отже, Фонд може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу.

Незважаючи на цей єдиний фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, управлінський персонал Адміністратора прогнозує наявність у Фонду достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати випуску цієї фінансової звітності. Управлінський персонал Адміністратора продовжить відстежувати потенційний вплив і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

Фінансові активи.

Первісне визначення

Всі фінансові активи первісно визначаються за справедливою вартістю. Операції купівлі або продажу фінансових активів, які вимагають поставку активів у строк, встановлений законодавством, або у відповідності з правилами, прийнятими на ринку (торгівля на «стандартних умовах»), визначаються на дату укладання угоди, тобто на дату, коли Фонд приймає на себе зобов'язання купити або продати актив.

Подальша оцінка

Активи, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються у звіті про чисті активи за справедливою вартістю. Фонд класифікує активи, які знаходяться в його інвестиційному портфелі, а саме залишки на поточних та депозитних рахунках, боргові та дольові цінні папери, дебіторську заборгованість як активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у зміні чистої вартості активів Фонду, оскільки Фонд управляє інвестиційним портфелем та оцінює результати операцій з активами в цьому портфелі на основі справедливої вартості. Інформація, підготовлена на основі справедливої вартості, регулярно надається Раді Фонду й аналізується нею. Зміни справедливої вартості відображаються у складі звіту про зміну чистої вартості активів Фонду. Фінансові активи, віднесені до цієї категорії, не можуть бути перекваліфіковані в іншу категорію фінансових активів.

Дебіторська заборгованість представляє собою непохідні фінансові активи із встановленими або визначеними виплатами, які не користуються на активному ринку, якщо вона є контрактним правом отримувати грошові кошти в майбутньому. Дебіторська заборгованість визначається в балансі лише коли Фонд стає стороною контрактних положень.

Знецінення фінансових активів

Резерв на знецінення фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю, не формується, оскільки ефект знецінення таких фінансових активів відображений у зміні їх справедливої вартості.

Фінансові активи списуються з балансу, якщо відсутня реальна перспектива їх відшкодування в майбутньому, а все доступне забезпечення було реалізовано або передано Фонду.

Припинення визнання

Визнання фінансових активів припиняється, якщо

- (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність;
- (б) Фонд передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані володінням активами;
- (в) Фонд не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на продаж.

Оцінка за справедливою вартістю

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу чи виплачена за передачу зобов'язань у рамках звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка за справедливою вартістю передбачає, що операція з продажу активу чи передачі зобов'язання відбувається:

- на основному ринку для даного активу чи зобов'язання, або

- в умовах відсутності основного ринку, на найбільш вигідному ринку для даного активу чи зобов'язання.

Справедлива вартість активу чи зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу чи зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють у своїх найліпших інтересах.

Оцінка за справедливою вартістю нефінансового активу враховує можливість учасника генерувати економічні вигоди або за допомогою використання активу найліпшим і найбільш ефективним чином або в результаті його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найліпшим і найбільш ефективним чином.

Фонд використовує моделі оцінки, які є прийнятними в сформованих обставинах і для яких доступні дані, достатні для оцінки за справедливою вартістю, при цьому максимально використовуючи доречні спостережувані вхідні дані і мінімально використовуючи неспостережувані вхідні дані.

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 нижче ієрархії джерел справедливої вартості на основі вхідних даних найнижчого рівня, які є значними для оцінки за справедливою вартістю в цілому:

- Рівень 1 – Ринкові котирування цін на активному ринку за ідентичними активами чи зобов'язаннями (без будь-яких коригувань). При цьому для визначення ринкової вартості цінних паперів, які обертаються більш як на одній фондовій біржі, за наявності існування декількох біржових курсів на дату оцінки у якості справедливої вартості приймається найменший біржовий курс.
- Рівень 2 – Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки за справедливою вартістю вхідні дані, що відносяться до найближчого рівня ієрархії, є прямо чи опосередковано спостережуваними на ринку.
- Рівень 3 – Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки за справедливою вартістю вхідні дані, що відносяться до найближчого рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

У випадку активів та зобов'язань, які переоцінюються у фінансовій звітності на періодичній основі, Фонд визначає необхідність їх переведення між рівнями ієрархії, повторно аналізуючи кваліфікацію (на основі початкових даних найнижчого рівня, які є значними для оцінки за справедливою вартістю в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання при первісному визначенні класифікуються як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю. Фінансові зобов'язання первісно визначаються за справедливою вартістю, збільшеною на витрати, понесені на здійснення операції.

Після первісного визначення фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки.

Припинення визначення фінансового зобов'язання відбувається тоді, коли зобов'язання погашено, анульовано або закінчився термін його дії. Якщо існує фінансове зобов'язання заміщується аналогічним зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або умови існуючого зобов'язання значно змінюються, то таке заміщення або зміна враховується шляхом припинення визначення первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю первісного фінансового зобов'язання та сплаченою винагородою визначається у складі інвестиційних доходів або витрат.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок сплачених авансом витрат та майбутньою економічною вигодою від якої є отримання послуг, а не право на отримання грошових коштів або іншого фінансового активу, не є фінансовим активом.

Прибутки або збитки, що виникають від зміни справедливої витрати вартості такої дебіторської заборгованості, включаються до складу інвестиційних доходів або витрат того періоду, в якому виникли.

Податки та збори

Фонд є податковим агентом за виплатами учасникам щодо податку з доходів фізичних осіб та військового збору. Податок з доходів фізичних осіб та військовий збір нараховуються в тому самому періоді, у якому було здійснено пенсійну виплату учасникам Фонду.

Визначення інвестиційного доходу

Результат переоцінки інвестиційних активів

Результат переоцінки інвестиційних активів Фонду, що обліковуються за справедливою вартістю, відображається у складі інвестиційних доходів у звіті про зміни чистої вартості активів Фонду.

Дивідендний дохід

Дивідендний дохід визначається тоді, коли встановлюється право Фонду на отримання відповідного платежу.

Відсоткові та аналогічні доходи

Відсоткові доходи визначаються в звіті про зміну чистої вартості активів згідно контрактних умов боргових інструментів та входять до інвестиційного доходу.

Пенсійні внески та виплати

Пенсійні внески визначаються у звіті про зміну чистої вартості активів відповідно до методу нарахування, що співпадає з моментом їх зарахування на індивідуальні пенсійні рахунки учасників. Пенсійні виплати визначаються у звіті про чистої вартості активів у день отримання від учасника заяви на отримання пенсійної виплати.

Чисті активи, що належать учасникам

Чисті активи, що належать учасникам, класифікуються як зобов'язання Фонду перед учасниками відповідно до умов пенсійної схеми та Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», за якими учасник у будь-який момент часу настання виходу з пенсійного плану може забрати частину активів, яка цьому належить.

4. НОВІ МСФЗ ТА ЇХ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

При підготовці фінансової звітності за 3 квартал 2024 року, що закінчився 30 вересня 2024 року, Фонд застосовував всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 30 вересня 2024 року.

Фонд у фінансовій звітності за 3 квартал 2024 року, що закінчився 30.09.2024 р., не застосовував достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

У процесі застосування облікової політики керівництво Фонду використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображені у річній фінансовій звітності. Найсуттєвіше використання суджень та оцінок включає таке:

Облік вкладень в інші компанії

Фонд є інвестиційним суб'єктом господарювання, оскільки:

- отримує кошти від багатьох учасників з метою накопичення пенсійних внесків із подальшим управлінням пенсійними активами;
- метою інвестування пенсійних активів є забезпечення збереження та приросту пенсійних коштів учасників;
- вимірює та оцінює результативність практично всіх інвестицій на основі справедливої вартості.

Фонд обліковує вкладення в інші компанії за справедливою вартістю.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти і строкові депозити

Грошові кошти та їх еквіваленти і строкові депозити обліковуються за справедливою вартістю. Справедлива вартість відображає також зменшення вартості, зумовлене кредитним ризиком. Відповідно, Фонд не здійснює окремих аналіз для виявлення додаткових ознак знецінення окрім прострочення.

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.

	На 30 вересня 2024 року	На 30 червня 2024 року
Грошові кошти на поточному рахунку у банку	1	493
Грошові кошти на інших рахунках у банку (депозити)	5786	5301
Грошові кошти та Їх еквіваленти в іноземній валюті (золото)	5488	4697
Разом	11275	10491

Депозитні вклади розміщені в банках станом на 30 вересня 2024 року під ставки :

- в національній валюті від 6,5% до 10,5% річних.

Станом на 30 вересня 2024 року банківські депозити, номіновані в іноземній валюті, відсутні.

7. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери Фонду обліковуються за справедливою вартістю. Справедлива вартість відображає також зменшення вартості, зумовлене кредитним ризиком та знеціненням. Відповідно, Фонд не здійснює окремих аналіз для виявлення додаткових ознак знецінення окрім прострочення.

Інвестиційні цінні папери, оцінені за справедливою вартістю

	Усього			
	На 30.09.2024рр., тис. грн.	% від активів Фонду	30.06.2024рр., тис. грн.	% від активів Фонду
ОВДП (UA4000227656)	2505	13,37	2651	14,52
ОВДП (UA4000224150)	1345	7,18	1405	7,69
ОВДП (UA4000228910)	2899	15,48	3038	15,97
ОВДП (UA4000222152)	663	3,54	638	3,50
ВАТ "ІНТЕРПАЙП НТЗ" 05393116, 2227 шт.	5	0,03	5	0,03
Всього	7417	29,33	7737	42,38

Облігації внутрішньої державної позики характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Цінні папери можна продати у будь який час за ринковою вартістю.

Міністерство фінансів гарантує своєчасне погашення та виплату за облігаціями внутрішнього державного боргу відповідно до умов випуску та незалежно від розміру суми вкладень.

В балансі фінансові інвестиції відображені наступним чином:

	На 30 вересня 2024 року	На 30 червня 2024 року
<i>Довгострокові фінансові інвестиції</i>		
ПАТ «Інтерпайп НТЗ»	5	5
ОВДП	-	-
<i>Поточні фінансові інвестиції</i>		
ОВДП	7412	7732
Всього	7417	7737

Станом на 30 вересня 2024 року в інвестиційному портфелі Фонду перебували ОВДП 4 випусків класичних облігацій (передбачають виплату номіналу облігації наприкінці терміну погашення та нарахування відсотків на весь номінал за облігацією за відповідний період), номінованих в гривні, на 30 вересня 2024 року частка ОВДП склала 39,57% від загальної вартості активів Фонду (31 червня 2024 року - 42,35%) Станом на 30 вересня 2024 року та 30 червня 2024 року в інвестиційному портфелі Фонду відсутні ОВДП, номіновані в дол. США.

Станом на 30 вересня 2024 року розмір портфелю корпоративних акцій складає 0,03% від загальної вартості активів Фонду (30 червня 2024 року : 0,03%).

8. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість представлена таким чином:

	На 30 вересня 2024 року	На 30 червня 2024 року
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами (відсотки по депозитним вкладом)	38	32
Всього	38	32

Станом на 30 вересня 2024 року фонд не мав простроченої дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість з бюджетом за податками та іншими розрахунками станом на 30 вересня 2024 року відсутня.

9. Поточна кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість за отримані товари, роботи, послуги, представлена наступним чином:

	На 30 вересня 2024 року	На 30 червня 2024 року
Кредиторська заборгованість перед третіми сторонами (постачальниками), в т.ч.:		
в національній валюті	104	102
Всього	104	102

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 в вересні 2024 року, та погашаються протягом місяця наступного року.

10. Розрахунки з учасниками та вкладниками

Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування

Умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення, здійснюється Фондом, визначаються пенсійними схемами, які розробляються з дотриманням вимог Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», інших нормативно-правових актів із питань недержавного пенсійного забезпечення, а також Статуту.

Програма недержавного пенсійного забезпечення Фонду є програмою з визначеними внесками.

Учасниками програми недержавного пенсійного забезпечення Фонду є працівники вкладників Фонду та вкладники-фізичні особи. Загальна чисельність учасників Фонду станом на 30 вересня 2024 року складає 1713 осіб (30 червня 2024 року - 1721 особи). В тому числі 170 учасників Фонду є вкладниками-фізичними особами Фонду на свою користь (30 червня 2024 року - 170 учасників). Участь у Фонді є добровільною.

Протягом 3 кварталу 2024 року змін в умовах пенсійного плану не відбулося.

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.

У разі припинення трудових відносин учасника Фонду із вкладником Фонду, роботодавець-вкладник Фонду зобов'язаний розірвати пенсійний контракт, укладений на користь учасника Фонду. Такий учасник зобов'язаний укласти новий пенсійний контракт із адміністратором будь-якого іншого пенсійного фонду або, у разі досягнення пенсійного віку, визначеного відповідно до законодавства, укласти договір страхування довічної пенсії зі страховою організацією, або відкрити в банку пенсійний депозитний рахунок. Переведення пенсійних коштів такого учасника до іншої фінансової установи здійснюється протягом п'яти робочих днів після отримання відповідної заяви та необхідних документів.

Індивідуальний пенсійний рахунок учасника Фонду закривається після переведення пенсійних коштів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку такого учасника. При цьому в разі, якщо учасник Фонду припиняє трудові відносини з роботодавцем-вкладником Фонду, він може залишитися учасником Фонду за умови, якщо він уклав індивідуальний пенсійний контракт із Фондом.

Учасник Фонду має право в односторонньому порядку розірвати пенсійний контракт, який укладено з ним особисто, або вимагати зміни його умов.

Пенсійні внески до Фонду

Пенсійні внески – грошові кошти, сплачені вкладником до Фонду в розмірі та порядку, які встановлюються пенсійним контрактом, укладеним із Фондом згідно з умовами обраної пенсійної схеми.

Розмір пенсійних внесків вкладника Фонду встановлюється пенсійним контрактом виходячи з розміру Заробітної плати та/або мінімальної заробітної плати в розрахунку на один місяць учасника Фонду, крім працівників, які отримали пенсійну виплату (за винятком пенсійних виплат, підставою для яких є настання інвалідності або критичний стан здоров'я) та працівників, які перебувають у відпустці для догляду за дитиною.

Вкладник Фонду здійснює пенсійні внески на користь учасника Фонду щомісячно, проте має право в односторонньому порядку призупинити здійснення внесків не більш ніж на рік.

Розмір та періодичність здійснення пенсійних внесків учасниками Фонду на свою користь встановлюється індивідуальними пенсійними контрактами.

Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується.

Пенсійні внески станом на 30 вересня 2024 року та на 30 червня 2024 року сплачувалися лише в національній валюті України.

Пенсійні внески сплачуються шляхом перерахування відповідних грошових сум на поточний рахунок Фонду у зберігача Фонду.

Пенсійні внески визначаються у звіті про зміну чистих активів відповідно до методу нарахування, що співпадає з моментом їх зарахування на індивідуальний рахунок учасника.

Пенсійні внески, зараховані на користь учасників всього по Фонду, включають:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>на 30.09.2024 рік</u>	<u>на 30.06.2024 рік</u>
<i>Внески, сплачені юридичними особами-вкладниками Фонду</i>	6 757,0	6 757,0
<i>Внески, сплачені фізичними особами-вкладниками</i>	11 974,0	11 973,0
<i>Перерахування коштів фізичних осіб з інших НПФ</i>	-	-
Всього внесків по Фонду станом на 30.09.2024р	18 731,0	18 730,0

Використання пенсійних активів Фонду

Пенсійні активи, що накопичуються у Фонді, використані за 3 квартал 2024 року для цілей інвестиційної діяльності Фонду, виконання зобов'язань Фонду перед його учасниками та оплати витрат, пов'язаних зі здійсненням недержавного пенсійного забезпечення з урахуванням обмежень, встановлених законодавством із недержавного пенсійного забезпечення.

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 одиниць 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 пенсійних активів Фонду та чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду визначаються кожного робочого дня.

Пенсійні виплати здійснюються учаснику Фонду чи його спадкоємцям у грошовій формі за рахунок пенсійних коштів, які накопичені у Фонді та обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду, за умови набуття права на цю виплату відповідно діючого законодавства України.

Пенсійні виплати відображаються в обліку в день отримання від учасника заяви на отримання пенсійної виплати.

Фонд здійснює одноразові пенсійні виплати відповідно до статей 60-65 Закону України «Про Недержавне пенсійне забезпечення».

Одноразова пенсійна виплата здійснюється Фондом у разі:

- медично підтвердженого критичного стану здоров'я учасника Фонду (онкозахворювання, інсульт тощо);
- настання інвалідності учасника Фонду;
- коли сума належних учаснику Фонду пенсійних коштів на дату настання віку учасника Фонду не досягає мінімального розміру суми пенсійних накопичень, встановленого законодавством з недержавного пенсійного забезпечення;
- виїзду учасника Фонду на постійне проживання за межі України;
- смерті учасника Фонду.

Пенсійна виплата, що здійснюється одноразово, провадиться протягом п'яти робочих днів після отримання відповідної заяви та необхідних документів.

Всього станом на 30.06.2024 року Фонд здійснив такі одноразові виплати:

Всього Фондом здійснено пенсійних виплат станом:	на 30.09.2024 р	На 30.06.2024 р
А саме одноразові пенсійні виплати, з них (тис.грн)		
у разі медичного підтвердженого критичного стану здоров'я, настання	926	926

Всього Фондом здійснено пенсійних виплат станом:	на 30.09.2024 р	На 30.06.2024 р
інвалідності		
інвалідності	926	926
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	8842	8446
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	222	222
у разі смерті учасника-його спадкоємця	208	208
перераховано до іншого НПФ	790	790
Всього здійснено виплат учасникам	10988	10592

11. Інвестиційний дохід на 30.09.2024року.

Інвестиційний дохід включає:

Перелік по статтям	на 30.06.2024 рік	На 30.06.2024 рік
Інші фінансові доходи;		
Дохід у вигляді одержаних відсотків	1588	903

Інші доходи

Перелік по статтям	на 30.09.2024 рік	на 30.06. 2024 рік
Дохід від переоцінки золота	3943	2344
Дохід від переоцінки цінних паперів	1974	1111
ВСЬОГО	5917	3455

12. Адміністративні витрати та Інші витрати:

Адміністративні витрати Фонду включають:

Станом на 30.06.2024р.	на 30.09.2024 рік	на 30.06.2024 рік
Винагорода КУА	568	375
Винагорода зберігачу	69	44
Винагорода аудитора	46	46
Винагорода адміністратора	276	182
Інші витрати (які не заборонені законодавством)	1	2
Разом	960	649

Інші витрати станом на 30.09.2024р.	на 30.09.2024 рік	на 30.06.2024 рік
Переоцінка цінних паперів	2611	1973
Не операційна курсова різниця (переоцінка золота)	2397	1590

Інші витрати станом на 30.09.2024р.	на 30.09.2024 рік	на 30.06.2024 рік
Витрати від зміни вартості фінансових інструментів	1974	1111
ВСЬОГО	6982	4674

13. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні аспекти

Під час звичайного ведення операцій Фонд може виступати стороною різних судових процесів та спорів. Станом на 30 вересня 2024 року Фонд не має судових процесів у якості позивача та в якості відповідача.

Інформація щодо стану судових справ використовується для оцінки грошових потоків за активами при визначенні їх справедливої вартості.

Покриття збитків

Покриття збитків, завданих Фонду внаслідок порушень законодавства, положень інвестиційної декларації пенсійного фонду або договору про управління активами пенсійного фонду особою, що здійснює управління активами пенсійних фондів, здійснюється за рахунок резервного фонду особи, що здійснює управління активами такого пенсійного фонду, а вразі недостатності резервного фонду – за рахунок іншого майна цієї особи. Порядок формування резервного фонду встановлюється Регулятором.

14. Управління ризиками

Загальні положення

Фонд у своїй діяльності наражається на фінансові та нефінансові ризики. До фінансових ризиків, притаманних діяльності Фонду, належать кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик (який, у свою чергу, поділяється на процентний, валютний та ціновий ризики). До нефінансових ризиків належать операційний і юридичний ризики.

Для управління фінансовими ризиками, пов'язаними з інвестуванням пенсійних активів Фонду, в Компанії з управління активами впроваджено відповідну систему. Її основними завданнями є обмеження рівня прийнятих ризиків шляхом встановлення лімітів.

Система лімітів. Система лімітів повинна забезпечувати:

необхідний для збереження платоспроможності рівень ліквідності; підтримку ризикованості операцій на прийнятному рівні; зменшення імовірності вчинення надмірно ризикованих операцій.

Управління операційним і юридичним ризиками має на меті мінімізацію фінансових витрат від цих ризиків і здійснюється на підставі вимог, передбачених відповідними нормативними документами.

Системи оцінки ризиків та система підготовки звітності

Для визначення рівня ризиків Компанія з управління активами Фонду регулярно проводить їхню оцінку. Оцінка ризиків може проводитися якісними (експертними) і кількісними методами. Порядок оцінки окремих видів ризику закріплений у внутрішніх положеннях. Моніторинг та контроль ризиків здійснюється на підставі лімітів, затверджених Радою Фонду.

Для надання Раді Фонду інформації за результатами виявлення, оцінки та управління ризиками використовується уніфікована система звітності. Процедура її підготовки та розгляду є одним із ключових інструментів системи управління ризиками.

Звіти з управління ризиками містять таку інформацію: перелік виявлених ризиків; результати виявлення та оцінка ризиків; прийнятні рівні ризиків; відомості про випадки порушення встановлених лімітів; результати стрес-тестування; дані про суттєві випадки реалізації ризиків і збитків від них.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик виникнення збитків через нездатність контрагента виконати свої зобов'язання перед Фондом відповідно до умов договору. Конкретний ризик виникає в результаті операцій Фонду з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

В якості джерел кредитного ризику Фонд виділяє:

- грошові кошти, розміщені на банківських депозитних рахунках;
- облігації (ОВДП).

При цьому, залишки коштів на рахунку у банку-зберігачу й дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками по депозитним договорам не вважаються суттєвими джерелами кредитного ризику для Фонду.

Максимальний рівень кредитного ризику Фонду за категоріями активів відображається у балансовій вартості фінансових активів у звіті про чисті активи, як показано далі:

	Примітка	30.09.2024	30.06.2024
Інвестиційні цінні папери	8	7417	7737
Поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	10	38	32
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	11275	10491
Загальна сума кредитного ризику		18730	18260

Ризик ліквідності

Фонд розглядає ризики ліквідності як ризик неможливості виконання зобов'язань перед його учасниками своєчасно та в повному обсязі.

Основна мета управління ризиком ліквідності полягає в забезпеченні безумовної спроможності Фонду виконати свої зобов'язання своєчасно та в повному обсязі, шляхом щомісячного прогнозування грошових потоків на найближчі 12 місяців і забезпечення достатності грошових коштів для здійснення пенсійних виплат та переведень.

Із метою моніторингу та управління ризиком ліквідності Фонду класифікує наявні активи на високоліквідні та низьколіквідні. Високоліквідними активами є активи, які можливо реалізувати за короткий проміжок часу (до 7 днів) без суттєвих фінансових витрат. Такими вважаються:

- ОВДП;
- дорогоцінні метали;
- депозити з можливістю дострокового розірвання договору;
- акції;

Усі інші активи вважаються низьколіквідними.

Ринковий ризик

Ринковий ризик включає процентний, валютний та ціновий ризики. При цьому щодо останнього ліміти ризику не встановлюються, зважаючи на заборону подальшого інвестування в активи, схильні до цінового ризику (нерухомість, тощо), згідно вимог Інвестиційної декларації.

Процентний ризик – це ризик зменшення справедливої вартості фінансових інструментів внаслідок зміни відсоткових ставок на ринку. Активами, схильними до процентного ризику, Фонд вважає ОВДП, депозити. Процентний ризик Фонду є обмеженим, оскільки на балансі Фонду немає процентних зобов'язань.

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	30.09.2024	30.06.2024
Золото 50(унцій)	5488	4697
Частка в активах Фонду%	29,30%	25,72%

Однак, слід зазначити, що переоцінка активів в золоті здійснювалась щоденно по курсах Національного банку України, що діяли на відповідний день у 3 кварталі 2024 року.

15. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Моделі оцінки та опис вхідних даних, які використовуються для оцінки справедливої вартості

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 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	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
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
----------------------	---	-----------	--

Процедури оцінки справедливої вартості

Процедура оцінки справедливої вартості для інвестиційних цінних паперів, що не котируються на біржі, регулюється обліковою політикою Фонду та здійснюється на періодичній основі.

Рівні ієрархії справедливої вартості

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість, Фонд визначає класи активів та зобов'язань виходячи з природи, характеристик та ризиків активу чи зобов'язання та рівні ієрархії справедливої вартості, як вказано нижче:

Таблиця активів НПФ оцінених за справедливою вартістю

Тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	30.09. 2024	30.06. 2024	30.09. 2024	31.06. 2024	30.09. 2024	30.06. 2024	30.09.2024	30.06. 2024
ОВДП (UA4000227656)	-	2651	-	-	-	-	-	2651
ОВДП (UA4000226450)	-	1405	-	-	-	-	-	1405
ОВДП (UA4000228910)	-	3038	-	-	-	-	-	3038
ОВДП (UA4000222152)	-	638	-	-	-	-	-	638
ОВДП (UA4000227656)	2505	-	-	-	-	-	2505	-
ОВДП (UA4000204150)	1345	-	-	-	-	-	1345	-
ОВДП (UA4000228910)	2899	-	-	-	-	-	2899	-
ОВДП (UA4000222152)	663	-	-	-	-	-	663	-
ВАТ "ІНТЕРПАЙП НТЗ" 05393116, 2227 шт.	5	5	-	-	-	-	5	5
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	11275	10491	-	-	11275	10491
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	38	32	38	32
Всього	7417	7737	11275	10491	38	32	18730	18260

Грошові кошти та їх еквіваленти

Вважається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується до коштів Фонду на поточних рахунках, рахунках у дорогоцінних металах, короткострокових депозитних вкладів (до 3-х місяців).

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 1-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 30.09.2024 р.	Придбання (продажі) Погашення	Зміни	Залишки станом на 01.01.2024 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки від переоцінки визнані
Інвестиції в цінні папери що обліковуються як довгострокові та поточні фінансові інвестиції та оцінюються за справедливою вартістю	7417	+1323 -1224	+2411(переоцінка) -2611(переоцінка)	7518	+2411переоцінка. «інші доходи» Звіту про сукупний дохід -2611переоцінка Звіту про сукупний дохід

В звітному періоді на 30.09.2024 року Фондом для визначення справедливої вартості фінансових інвестицій, а саме :

- облігацій внутрішньої державної позики використовувався мінімальний біржовий курс на дату розрахунку згідно даних організаторів торгівлі.

Справедлива вартість облігації внутрішньої державної позики, щодо якої організатори торгів не встановили біржовий курс, визначається за останньою балансовою вартістю (з урахуванням дохідності до погашення (або до викупу)).

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Найменування фінансового інструменту	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	на 30.09.2024	на 30.06.2024	на 30.09.2024	на 30.06.2024
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Довгострокові фінансові інвестиції (акції)	5	5	5	5
Поточні фінансові інвестиції	7412	7732	7412	7732
Поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	38	32	38	32
Грошові кошти та їх еквіваленти	11275	10491	11275	10491
Фінансові зобов'язання				
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	104	102	104	102

Справедливу вартість поточної дебіторської та кредиторської заборгованості, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів. Керівництво Адміністратора вважає, що справедлива вартість цих фінансових інструментів приблизно відповідає їх балансовій вартості.

Керівництво Адміністратора вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості фінансових інструментів Фонду 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.

Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 15.

16. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань Фонду, за винятком чистих активів, які належать учасникам, за строками їх погашення або очікуваного відшкодування.

	30.09.2024		30.06.2024	
	Менше ніж 1 року	Більше ніж 1 року	Менше ніж 1 року	Більше ніж 1 року
Активи				
Грошові кошти на поточному рахунку та строкові депозити	5786		5301	
Державні облігації	7412		7732	
Дебіторська заборгованість	38		32	
Усього активів	13236		13065	
Зобов'язання				
Поточні зобов'язання	104		102	
Всього зобов'язань	104		102	
Чиста сума	13340		13167	

17. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Активи за категоріями оцінки	На 30 вересня 2024 року	На 30 червня 2024 року
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін як прибуток або збиток		
Грошові кошти на поточному рахунку та строкові депозити	5787	5794
Грошові кошти та їх еквіваленти в іноземній валюті (золото)	5488	4697
Інвестицій цінні папери (ОВДП)	7412	7732
Фінансові інвестиції (акції)	5	5
Дебіторська заборгованість	38	32
Разом	18730	18260

На 30 вересня 2024 року та 30 червня 2024 року всі фінансові зобов'язання Фонду відображаються за амортизованою собівартістю.

18. Операції з пов'язаними особами

Згідно з п. 18 МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться сутність цих відносин, а не лише юридична форма. Якщо суб'єкт господарювання здійснював операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, він повинен розкрити інформацію про характер відносин зі зв'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.

Інформація про пов'язаних осіб пенсійного фонду- засновників пенсійного фонду:

№ з/п	Повна назва юр. особи – власника (акціонера, учасника) Товариства чи П.І.Б. фіз. особи – власника (акціонера, учасника) та посадової особи Товариства	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи - власника Товариства	Частка в статутному фонді, %
Засновники – юридичні особи			
1	Приватне акціонерне товариство «Українсько військово-страхова компанія», код ЄДРПОУ 31304718, адреса- Україна, м. Київ, вул. Андрущенко, 4	31304718	-

2	Приватне акціонерне товариство науково-виробнича фірма «Фероцерам», код ЄДРПОУ 14310891, адреса- Україна, Київська область м.Біла Церква, вул. Фастівська, 23;	14310891	-
3	Товариство з обмеженою відповідальністю «Укрспецпоставка», код ЄДРПОУ 30072802, адреса – Україна, м.Київ, вул. Коновальця Євгена, 44-Г.	30072802	-
4	Публічне акціонерне товариство «Одеський кабельний завод «Одескабель», код ЄДРПОУ 05758730, адреса – Україна, м. Одеса, вул. Миколаївська дорога, 144	05758730	-
5	Товариство з обмеженою відповідальністю «Луганський лікеро-горілчаний завод «Луга-Нова», код ЄДРПОУ 30996128, адреса – Україна, м. Луганськ, пров. Красногорський, 1;	30996128	-
6	Товариство з обмеженою відповідальністю «Шепетівкацукор», код ЄДРПОУ 00373391, адреса – Україна, Хмельницька обл., м. Шепетівка, Старокостянтинівське шосе, 31.	00373391	--
Інші пов'язані особи - рада Фонду			
1	голова ради фонду Шахновський Анатолій Євгенович	-	-
2	секретар ради Верховський Олег Володимирович	-	-
3	члени ради: Солоян Анатолій Манвелович	-	-
4	Дубілей Олексій Миколайович	-	-
5	Ткачев Сергій Володимирович	-	-
6	Ворона Михайло Володимирович	-	-
7	Директор ПрАТ «КУА АПФ «БРОКБІЗНЕСІНВЕСТ» Бондаренко Олександр Вікторович	-	-

Протягом звітного року операції з пов'язаними сторонами не здійснювалися.

19. Події після звітної дати

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, війська російської федерації продовжують здійснювати масовані обстріли цивільних та військових об'єктів зброєю дальнього ураження та безпілотниками в тому числі об'єктів критичної інфраструктури, що призводить до значних втрат серед населення та пошкодження інфраструктури; Продовжено дію воєнного стану в Україні.

Продовження військових дій після дати цієї фінансової звітності не мало суттєвого впливу на діяльність Фонду. Станом на дату випуску цієї звітності Фонд продовжує здійснювати діяльність без жодних обмежень.

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 2024 року склав Адміністратор Фонду ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ АДМІНІСТРАТОР НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «БРОКБІЗНЕСІНВЕСТ». Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність «ВНПФ Український пенсійний капітал» за 9 місяців 2024 року затверджена до випуску Радою фонду від 17 жовтня 2024 року. Ні засновники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

Директор

Бондаренко О.В.

Головний бухгалтер

Лисак О.В.

