

Непідприємницьке товариство
Відкритий недержавний пенсійний фонд
«Український пенсійний капітал»

**Примітки до річної фінансової звітності за період, що
закінчився 30 червня 2025 року**

Зміст

Фінансова звітність на 30 червня 2025 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 червня 2025 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	30.06.2025	31.03.2025
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти(банківські метали)	6	6833	6385
Грошові кошти на поточному рахунку	6	10	857
Грошові кошти на інших рахунках (Депозити)	6	5075	4394
Інвестиції в цінні папери	7	7592	7485
Дебіторська заборгованість	8	24	29
ВСЬОГО АКТИВІВ		19534	19150
Зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість	9	109	107
Всього зобов'язань, крім чистих активів, що належать учасникам		109	107
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду		19425	19043
Всього чистих активів, що належать учасників		19534	19150

ПрАТ «КУА АПФ «Брокбізнесінвест»

Олександр Бондаренко

Головний бухгалтер

ПрАТ «КУА АПФ «Брокбізнесінвест»

Олена Лисак

ЗВІТ ПРО ЗМІНУ ЧИСТОЇ ВАРТОСТІ АКТИВІВ

(в тисячах гривень)

Найменування статті, тис. грн.	Примітка	30.06.2025	31.03.2025
Пенсійні внески	10	-	-
Всього надходжень		-	-
Виплати учасникам	10	418	300
Переведення в інші недержавні пенсійні фонди	10	-	-
Всього виплат		(418)	(300)
Чисті витрати від операцій з учасниками		(418)	(300)
Інвестиційний дохід		2058	1232
Доходи від інвестицій, такі як відсотки	11	1168	898
Прибутки та збитки від продажу та зміни у вартості інвестицій	11	890	334
Адміністративні витрати	12	(698)	(371)
Чисте збільшення чистої вартості активів Фонду за період		942	561

Директор

ПрАТ «КУА АПФ «Брокбізнесінвест»

Олександр Бондаренко

Головний бухгалтер

ПрАТ «КУА АПФ «Брокбізнесінвест»

Олена Лисак

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування статті, тис. грн.		30.06.2025	31.03.2025
Інші операційні доходи			
Адміністративні витрати		(698)	(371)
Інші операційні витрати		0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Збиток		(698)	(371)
Інші фінансові доходи (відсотки)		1168	897
Інші доходи		4735	1865
Фінансові витрати			

Інші витрати		(5205)	(2391)
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	30.06.2025	31.03.2025
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
Інші надходження			
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(693)	(368)
Зобов'язань із податків і зборів, в т.ч.:			
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(92)	(69)
Витрачання на оплату авансів			
Інші витрачання			
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(785)	(437)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій			
Надходження від отриманих:			
відсотків		1176	899
дивідендів			
Інші надходження		3698	3698
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій		(4038)	(4038)
Інші платежі			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		836	559
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			

Надходження від:			
Власного капіталу			
Інші надходження			-
Витрачання на:			
Інші платежі		(326)	(231)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		-326	-231
Чистий рух грошових коштів за звітний період		-275	-109
Залишок коштів на початок року	6	10 871	10871
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		1 322	874
Залишок коштів на кінець року	6	11 918	11636

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(6), МСБО 26.13, МСБО 26.35 (а)

грн.

Назва показника	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
Період, за який подаються дані	2 квартал 2025 рік	
Дата, станом на яку подаються дані	31.06.2025	
Дані Адміністратора: код ЄДРПОУ	22968535	
Дані Адміністратора: повне найменування управління активами адміністратор пенсійного фонду «Брокбізнесінвест»	Приватне акціонерне товариство «Компанія з	
Дані Пенсійного фонду: код ЄДРПОУ	33308613	
Дані Пенсійного фонду: повне найменування недержавний пенсійний фонд « Український пенсійний капітал»	Непідприємницьке товариство «Відкритий	
Дані Пенсійного фонду: Вид	Відкритий	
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них:	4 394 000,00	5 075 000,00
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	2 квартал 2025 рік	
Дата, станом на яку подаються дані	31.06.2025	
Дані Адміністратора: код ЄДРПОУ	22968535	
Дані Адміністратора: повне найменування управління активами адміністратор пенсійного фонду «Брокбізнесінвест»	Приватне акціонерне товариство «Компанія з	
Дані Пенсійного фонду: код ЄДРПОУ	33308613	
Дані Пенсійного фонду: повне найменування недержавний пенсійний фонд « Український пенсійний капітал»	Непідприємницьке товариство «Відкритий	
Дані Пенсійного фонду: Вид	Відкритий	
законодавства,		
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	7478946,41	7587115,98
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	6385169,00	6 832 709,50
у тому числі депозитні рахунки в банківських металах	0	0
Дебіторська заборгованість (р. 111 + р. 112 + р. 113 + р. 114), з них:	29182,00	23 907,74
заборгованість, пов'язана з придбанням (продажем) активів	0	0
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	29 182,00	23 907,74
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.100+р.110+р.120)	18292520,84	19523956,65

Назва показника	Дані на початок звітної періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітної періоду
Період, за який подаються дані	2 квартал 2025 рік	
Дата, станом на яку подаються дані	31.06.2025	
Дані Адміністратора: код ЄДРПОУ	22968535	
Дані Адміністратора: повне найменування управління активами адміністратор пенсійного фонду «Брокбізнесінвест»	Приватне акціонерне товариство «Компанія з	
Дані Пенсійного фонду: код ЄДРПОУ	33308613	
Дані Пенсійного фонду: повне найменування недержавний пенсійний фонд « Український пенсійний капітал»	Непідприємницьке товариство «Відкритий	
Дані Пенсійного фонду: Вид	Відкритий	
Кошти на поточному рахунку	857 261,34	10 220,47
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	0	0
Загальна вартість активів фонду (р.130+р.140)	19 149 782,18	19 534 177,12
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	106 930,24	109 105,17
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	32 372,85	33 022,62
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	66 470,70	68 099,64
Оплата послуг зберігача	8 086,69	7 982,91
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 звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
Період, за який подаються дані	2 квартал 2025 рік	
Дата, станом на яку подаються дані	31.06.2025	
Дані Адміністратора: код ЄДРПОУ	22968535	
Дані Адміністратора: повне найменування управління активами адміністратор пенсійного фонду «Брокбізнесінвест»	Приватне акціонерне товариство «Компанія з	
Дані Пенсійного фонду: код ЄДРПОУ	33308613	
Дані Пенсійного фонду: повне найменування недержавний пенсійний фонд « Український пенсійний капітал»	Непідприємницьке товариство «Відкритий	
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	106 930,24	109 105,17
Чиста вартість активів фонду (р.150- р.200)	19 042 851,94	19 425 071,95

Довідка про зміну чистої вартості пенсійних активів пенсійного фонду

ДОВІДКА

про зміну чистої вартості пенсійних активів пенсійного фонду			
		На 31.06.2025	На 31.03.2025
1	період, за який подаються Дані	2 квартал	
2	Рік, за який подаються Дані	2025	
3	Дата, станом на яку подаються Дані	31.06.2025	
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	31.06.2025	31.03.2025
9	Сума надходжень пенсійних внесків, усього (рядок 10 + рядок 13 + рядок 14 + рядок 18), грн	18731918,28	18731528,28

10	Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб, усього (рядок 11 + рядок 12), грн	55770,00	55380,00
11	Сума надходжень пенсійних внесків від учасників, які є вкладниками, грн		
12	Сума надходжень пенсійних внесків від третіх осіб (подружжя, діти, батьки), грн	55770,00	55380,00
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)	11636625,54	11518921,59
22	Сума здійснених пенсійних виплат, усього (рядок 23 + рядок 26), грн	10846536,15	10728832,20
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	10846536,15	10728832,20
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 недотриманням мінімального розміру накопичень, грн	9470900,26	9372845,11
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	228083,38	208434,58

	учасника – його спадкоємцям, грн		
31	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду, усього (рядок 32 + рядок 33), грн	790089,39	790089,39
32	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного пенсійного контракту, грн	790089,39	790089,39
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	-849985,34	-1405695,41
41	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з цінними паперами, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (рядок 42 + рядок 43), грн	-3306450,07	-3414619,64
42	Сума прибутку (збитку) від продажу цінних паперів, грн	-15645,81	-15645,81
43	Сума прибутку (збитку) від переоцінки цінних паперів, грн	-3290804,26	-3398973,83
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	6766180,18	6318639,68

	металами, що перебувають в активах недержавного пенсійного фонду, усього (рядок 48 + рядок 49), грн		
48	Сума прибутку (збитку) від продажу банківських металів, грн	0,00	0,00
49	Сума прибутку (збитку) від переоцінки банківських металів, грн	6766180,18	6318639,68
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	27112838,81	26841902,70
54	Сума доходу (втрат) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, грн	11761383,55	11490447,44
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	13943916,79	13616804,57
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.	3987483,60	3888456,49
75	Сума винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду, грн	8728865,27	8524984,93
76	Сума оплати послуг зберігача пенсійного фонду, грн	887437,69	863232,92
77	Сума оплати послуг з проведення аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду, грн	301315,00	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)	6860,00	6860,00
79	Сума оплати послуг інвестиційних фірм, грн	5300,00	5300,00
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	31955,23	31955,23
83	Сума прибутку (збитку) від інвестування активів пенсійного фонду (рядок 40 + рядок 53 + рядок 70 – рядок 71), грн	12329779,21	11830245,25
84	Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду, грн1	19042851,94	18481821,84
85	Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (рядок 09 – рядок 21 + рядок 83), грн	19 425 071,95	19042851,94
86	Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 85 – рядок 84), грн	382220,01	561030,10

87	Кількість одиниць пенсійних активів, од.	7437966,4252	7484074,3698
88	Чиста вартість одиниці пенсійних активів на початок звітного періоду, грн	2,5444	2,4303
89	Чиста вартість одиниці пенсійних активів на кінець звітного періоду, грн	2,6116	2,5444
90	Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів, (рядок 89-рядок 88), грн	0,0672	0,1141

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	2 562,00	13,12
Міністерство фінансів України	00013480	1 395,00	7,14
Міністерство фінансів України	00013480	2 954,00	15,12
Міністерство фінансів України	00013480	676,00	3,46
РАЗОМ:		7 592,00	38,87
Депозитні рахунки у банках	Код за ЄДРПОУ	Сума на депозитних рахунках	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)
АТ "Ощадбанк"	00032129	500,00	2,56
АТ "Ощадбанк"	00032129	600,00	3,07
АТ "Ощадбанк"	00032129	300,00	1,54
АТ "Ощадбанк"	00032129	300,00	1,54
АБ «Укргазбанк»	23697280	343,00	1,76
АБ «Укргазбанк»	23697280	587,00	3,00
АБ «Укргазбанк»	23697280	58,00	0,30
АБ «Укргазбанк»	23697280	174,00	0,89
АБ «Укргазбанк»	23697280	112,00	0,57
АТ «Південний»	23697280	485,00	2,48
ПАТ «Кредобанк»	09807862	907,00	4,64
ПАТ «Кредобанк»	09807862	709,00	3,63
РАЗОМ:		5075,00	25,98

Поточні рахунки у банках			
АТ «Ощадбанк»	00032129	10,00	0,05
Банківські метали	00032129	6 833,00	34,98
Дебіторська заборгованість		24,00	0,12
Всього		19 534,00	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 червня 2025 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 лікєро-горіланний 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 від 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. Продовження війни росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

Протягом всього військового строку залишається великий ризик втрат територій, людей (як внаслідок фізичних втрат, так і міграцій), виробництв та, як наслідок, зменшення економічного потенціалу країни. Але попри все економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, налагоджуються нові технологічні процеси, в 2024 році було відновлено водне транспорте сполучення. Україна продовжує отримувати міжнародну фінансову допомогу. Так, протягом 2024 року до держбюджету надійшло більше 100 млрд доларів грантової та кредитної фінансової допомоги, а пряма бюджетна підтримка донорів сягнула 41 млрд доларів. Також продовжується програмна співпраця з МВФ станом на 30 червня 2025 році.

Щодо банківської системи - війна загалом не справила негативного впливу на стан банківської системи. Показники достатності капіталу та ліквідності в рази перевищують нормативні значення. За оцінкою, прибуток банківської системи до оподаткування за перше півріччя 2025 року становитиме близько 200 млрд грн. Банківська система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є одним із чинників відновлення економіки. Бюджетна система працює безперебійно, але із значним фіскальним дефіцитом, який становить близько 25% ВВП без урахування грантів у складі доходів. Міжнародна фінансова підтримка покриває близько 35% потреб держбюджету, пов'язаних з фінансуванням видатків і погашенням державного боргу.

Головний ризик 2025 року це продовження війни. Передбачити наслідки її впливу на економіку неможливо. Наслідком ескалації може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та підірватиме можливості для її відновлення. Унаслідок ударів російських окупантів по об'єктах критичної цивільної інфраструктури загострюються ризики виникнення аварій, що потребуватиме додаткових витрат бюджетних коштів та знижуватиме продуктивність економіки. Ключове завдання воєнної економіки – максимально можлива мобілізація матеріальних, фінансових та людських

ресурсів. Держава потребуватиме більшого обсягу бюджетних доходів для підтримки обороноздатності, покриття соціальних та економічних потреб під час війни і після її завершення, тому розпочатий у 2024 році курс податкових реформ продовжено в 2025 році з орієнтацією на підвищення справедливості податкової системи, зростання бюджетного потенціалу податків і прийняття податкових норм ЄС.

На дату випуску цієї фінансової звітності Фонд продовжує провадити свою операційну діяльність з врахуванням обмежень, що спричинені воєнним станом та введені на державному рівні. Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Фонду, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Фонду, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Фонду. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

3. Основні положення облікової політики

Основи підготовки

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за 1-е півріччя 2025 року, що закінчився 30 червня 2025 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 червня 2025 року на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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 1-е півріччя 2025 року ще не затверджена, і НКЦПФР ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 1-е півріччя 2025 року 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 червня 2025 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 піврічна фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Припущення про безперервність діяльності

Ця квартальна 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 червня 2025 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 ліквідовувати 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 збереженням, 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 спланих 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 зміну 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 зміни 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 1-е півріччя 2025 року, що закінчився 30 червня 2025 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 01 січня 2025 року. Дані зміни не мають суттєвого впливу на цю фінансову звітність.

МСФЗ, які прийняті, але не вступили в дію

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», Фонд розглянув всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності.

Перелік таких стандартів і поправок включає:

1. Відсутність можливості обміну (поправки до МСБО 21)
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2025 року
 - Дата випуску: Серпень 2023
2. Контракти на відновлювану електроенергію (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
 - Дата випуску: Грудень 2024
3. Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
 - Дата випуску: Липень 2024
4. Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
 - Дата випуску: Травень 2024
5. МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року
 - Дата випуску: квітень 2024
6. МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року
 - Дата випуску: Травень 2024

Фонд проаналізував вищезазначені стандарти та поправки і дійшов висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність Фонду не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

Разом з тим, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність Фонду. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Фонд розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Фонд продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

Фонд у фінансовій звітності за 1-е півріччя 2025 року, що закінчився 30.06.2025 р., достроково не застосовував 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, відображених 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 червня 2025 року	На 31 березня 2025 року
Грошові кошти на поточному рахунку у банку		857
Грошові кошти на інших рахунках у банку (депозити)		4394
Грошові кошти та Їх еквіваленти в іноземній валюті (золото)		6385
Разом		11636

Депозитні вклади розміщені в банках станом на 30 червня 2025 року під ставки :

- в національній валюті від 6,5% до 9,5% річних.

Станом на 30 червня 2025 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 30.06.2025рр, тис. грн.	% від активів Фонду	31.03.2025рр, тис. грн.	% від активів Фонду
ОВДП (UA4000228910)	2954	15,12	2860	14,93
ОВДП (UA4000234223)	1395	7,14	1451	7,58
ОВДП (UA4000229264)	676	3,46	708	3,69
ОВДП (UA4000230262)	2562	13,12	2461	12,85
ВАТ "ІНТЕРПАЙП НТЗ" 05393116, 2227 шт.	5	0,03	5	0,03
Всього	7592	38,87	7485	39,08

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 червня 2025 року	На 31 березня 2025 року
<i>Довгострокові фінансові інвестиції</i>		
ПАТ «Інтерпайп НТЗ»	5	5
ОВДП	-	-

	На 30 червня 2025 року	На 31 березня 2025 року
Поточні фінансові інвестиції		
ОВДП	7587	7480
Всього	7592	7485

Станом на 30 червня 2025 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 червня 2025 року частка ОВДП складала 38,84 від загальної вартості активів Фонду (31 березня 2025 року – 39,05% Станом на 30 червня 2025 року та 31 березня 2025 року в інвестиційному портфелі Фонду відсутні ОВДП, номіновані в дол. США.

Станом на 30 червня 2025 року розмір портфелю корпоративних акцій складає 0,03% від загальної вартості активів Фонду (31 березня 2025 року : 0,03%).

8. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість представлена таким чином:

	На 30 червня 2025 року	На 31 березня 2025 року
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами (відсотки по депозитним вкладам)	24	29
Всього	24	29

Станом на 30 червня 2025 року та 31 березня 2025 року фонд не мав простроченої дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість з бюджетом за податками та іншими розрахунками станом на 30 червня 2025 року та 31 березня 2025 року відсутня.

9. Поточна кредиторська заборгованість

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

	На 30 червня 2025 року	На 31 березня 2025 року
Кредиторська заборгованість перед третіми сторонами (постачальниками), в т.ч.:		
в національній валюті	109	107
Всього	109	107

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 червні 2025 року, та погашаються протягом наступного місяця поточного року.

10. Розрахунки з учасниками та вкладниками

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 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 червня 2025 року складає 1704 осіб (31 березня 2025 року - 1707 особи). В тому числі 170 учасників Фонду є вкладниками-фізичними особами Фонду на свою користь (31 березня 2025 року - 170 учасників). Участь у Фонді є добровільною.

Протягом 2 кварталу 2025 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 по 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 червня 2025 року та на 31 березня 2025 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><i>на 31.06.2025 рік</i></u>	<u><i>на 31.03.2025 рік</i></u>
<i>Внески, сплачені юридичними особами-вкладниками Фонду</i>	6 757,0	6 757,0
<i>Внески, сплачені фізичними особами-вкладниками</i>	11 975,0	11 974,0
<i>Перерахування коштів фізичних осіб з інших НПФ</i>	-	-
<i>Всього внесків по Фонду станом на 30.06.2025р</i>	18 732,0	18 731,0

Використання пенсійних активів Фонду

Пенсійні активи, що накопичуються у Фонді, використані за 1-е півріччя 2025 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.

Протягом 2 кварталу 2025 та 1 кварталу 2025 років Фонд здійснив такі одноразові виплати:

Всього Фондом здійснено пенсійних виплат	На 31.06.2025 р	На 31.03. 2025 р
А саме одноразові пенсійні виплати, з них (тис.грн)		
у разі медичного підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	926	926
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	9471	9373
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	222	222
у разі смерті учасника-його спадкоємця	228	208
перераховано до іншого НПФ	790	790
Всього здійснено виплат учасникам	11637	11519

11. Інвестиційний дохід

Інвестиційний дохід включає:

Інші фінансові доходи	На 30.06.2025 р.	На 31.03 2025 р.
Дохід у вигляді одержаних відсотків	1168	898
ВСЬОГО	1168	898

Інші доходи	На 30.06.2025 р.	На 31.03 2025 р.
Дохід від переоцінки золота	4156	1606
Дохід від переоцінки цінних паперів	579	259
ВСЬОГО	4735	1865

12. Адміністративні витрати та Інші витрати:

Адміністративні витрати Фонду включають:

Адміністративні витрати	На 30.06.2025 р.	На 31.03 2025 р.
Винагорода КУА	402	198
Винагорода зберігачу	47	23
Винагорода аудитора	49	49
Винагорода адміністратора	195	96
Інші витрати (які не заборонені законодавством)	5	5
ВСЬОГО	698	371

Інші витрати Фонду включають:

Інші витрати	На 30.06.2025 р.	На 31.03 2025 р.
Витрати від переоцінки цінних паперів	1 011	798
Не операційна курсова різниця (переоцінка золота)	2 834	732
Витрати від зміни вартості фінансових інструментів	1 360	861
ВСЬОГО	5 205	2391

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 червня 2025 року та 31 березня 2025 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 в разі 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 депозитних договорах 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	30.06.2025	31.03.2025
Інвестиційні цінні папери	8	7 592	7485
Поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	10	24	29
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	11 918	11636
Загальна сума кредитного ризику		19 534	19150

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 Фонд класифікує наявні активи на високоліквідні та низько ліквідні. 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 низько ліквідними.

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	30.06.2025	31.03.2025
Золото 50(унцій)	6 833	6385
Частка в активах Фонду%	34,98%	33,34%

Однак, слід зазначити, що переоцінка активів в золоті здійснювалась щоденно по курсах Національного банку України, що діяли на відповідний день у 2 кварталі 2025 році.

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	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів

	актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю		
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 справедливую 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	
	30.06. 2025	31.03. 2025	30.06. 2025	31.03. 2025	30.06. 2025	31.03. 2025	30.06.2025	31.03. 2025
ОВДП (UA4000227656)		-	-	-	-	-	-	-
<i>ОВДП (UA4000230262)</i>	2 562	2461	-	-	-	-	2 562	2461
ОВДП (UA4000228910)	2 954	2860	-	-	-	-	2 954	2860
ОВДП (UA4000234223)	1 395	1451	-	-	-	-	1 395	1451

ОВДП (UA4000204150)		-		-	-	-		-
ОВДП (UA4000229264)	676	708		-	-	-	676	708
ВАТ "ІНТЕРПАЙП НТЗ" 05393116, 2227 шт.	5	5	-	-	-	-	5	5
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	11 918	11636	-	-	11 918	11636
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	24	29	24	29
Всього	7 592	7485	11 918	11 636	24	29	19 534	19 150

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 31.06.2025 р.	Придбання (продажі) Погашення	Зміни	Залишки станом на 01.01.2025р.	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	7592	+4038 -3698	+579 (переоцінка) -1011 (переоцінка)	7684	+579переоцінка. «інші доходи» Звіту про сукупний дохід -1011переоцінка «інші витрати» Звіту про сукупний дохід

В звітному періоді на 30.06.2025 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 облігацій 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 30.06.2025	на 31.03.2025	на 30.06.2025	на 31.03.2025
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Довгострокові фінансові інвестиції (акції)	5	5	5	5
Поточні фінансові інвестиції	7 587	7480	7 587	7480

Поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	24	29	24	29
Грошові кошти та їх еквіваленти	11 918	11636	11 918	11636
Фінансові зобов'язання				
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	109	107	109	107

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. 14.

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.

	30.06.2025		31.03.2025	
	Менше ніж 1 рік	Більше ніж 1 рік	Менше ніж 1 рік	Більше ніж 1 рік
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	11918	-	11636	-
Акції	-	5	-	5
Державні облігації	-	7587	-	7480
Дебіторська заборгованість	24	-	29	-
Усього активів	11942	5	11665	7485
Зобов'язання				
Поточні зобов'язання	109	-	107	-
Всього зобов'язань	109	-	107	-
Чиста сума	12051	7592	11772	7485

17. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Активи за категоріями оцінки	На 30 червня 2025 року	На 31 березня 2025 року
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін як прибуток або збиток		
Грошові кошти на поточному рахунку та строкові депозити	5 085	5251
Грошові кошти та їх еквіваленти в іноземній валюті (золото)	6 833	6385
Інвестицій цінні папери (ОВДП)	7 587	7480
Фінансові інвестиції (акції)	5	5
Дебіторська заборгованість	24	29

Активи за категоріями оцінки	На 30 червня 2025 року	На 31 березня 2025 року
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін як прибуток або збиток		
Разом	19 534	19150

На 30 червня 2025 року та 31 березня 2025 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 «Ферокерам», 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 1-півріччя 2025 року, що закінчився 30 червня 2025 року склав Адміністратор Фонду ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БРОКБІЗНЕСІНВЕСТ» АДМІНІСТРАТОР НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ КАПІТАЛ». Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність ВВПФ «Український пенсійний капітал» за 1-півріччя 2025 року затверджена до випуску Радою фонду від 09 липня 2025 року. Ні засновники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

Директор

Головний бухгалтер



Бондаренко О.В.

Лисак О.В.