



АУДИТОРСЬКА ФІРМА

**БЛИСКОР ГАРАНТ**

---

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 0218  
Рішення АПУ про відповідність системи контролю якості № 44/2 від 26.08.2020

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо річної фінансової звітності**

**ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ  
«УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД»**

**станом на 31 грудня 2023 року**

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Раді ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД»

Адміністратору:

Товариству з обмеженою відповідальністю

«Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ»

## **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

### **Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД», далі – Фонд (ЄДРПОУ 35532454, місцезнаходження: Україна, 03151, місто Київ, вулиця Ушинського, будинок 40), що додається, яка включає: Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року, Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Звіт про зміни у власному капіталі, Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Фонду на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

### **Основа для думки із застереженням**

Фондом не дотримані вимоги МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та положення власної облікової політики щодо визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості на звітну дату, а саме: станом на 31 грудня 2023 року та станом на 31 грудня 2022 року балансова вартість інвестиційної нерухомості (земельної ділянки) залишилась незмінною та складає 3 971 тис. грн. (Примітка 6.7 фінансової звітності), оцінка справедливої вартості зазначеної інвестиційної нерухомості на звітну дату не проводилась.

Якби Компанія з управління активами Фонду залучила суб'єкта оціночної діяльності для проведення переоцінки земельної ділянки, це призвело б до зміни вартості активів Фонду. Ми не маємо можливості оцінити наскільки суттєвим були б ці коригування, оскільки зазначені заходи не здійснювались.

Наша аудиторська думка щодо фінансової звітності за попередній період була відповідним чином модифікована.



Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Фонду згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

#### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.3.1 у фінансовій звітності, в яких описано, що Фонд зазнає впливу істотних ризиків, пов'язаних із подальшим ходом поточного повномасштабного воєнного вторгнення Російської Федерації в Україну. Масштаби чи строки подальшого перебігу подій або термін завершення воєнних дій є фактором невизначеності. Як зазначено у Примітці 2.3.1, ці події та умови свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Фонду продовжувати подальшу безперервну діяльність.

Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

#### **Пояснювальний параграф**

Згідно з чинним законодавством, станом на дату цього звіту аудитора фінансова звітність Фонду відповідно до МСФЗ повинна бути підготовлена в єдиному електронному форматі (iXBRL). Як описано у Примітці 3.3 до фінансової звітності, станом на дату цього звіту аудитора Адміністратор Фонду ще не підготував звіт у форматі iXBRL внаслідок обставин, описаних у Примітці 3.3, і планує підготувати та подати звіт у форматі iXBRL протягом строків встановлених законодавством.

Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

#### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням» та у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід відобразити в нашому звіті.

#### **Відповідальність управлінського персоналу Адміністратора Фонду та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність**

Управлінський персонал Адміністратора Фонду - Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністратор пенсійних фондів «УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ» несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності Фонду відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності – Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал Адміністратора Фонду визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності Фонду, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал Адміністратора Фонду несе відповідальність за оцінку здатності Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Фонду.



## **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Фонду продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Фонд припинити свою діяльність на безперервній основі;
- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.



## **Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів**

Відповідно до вимог, встановлених у статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

### **УЗГОДЖЕНІСТЬ ЗВІТУ ПРО УПРАВЛІННЯ, ЯКИЙ СКЛАДАЄТЬСЯ ВІДПОВІДНО ДО ЗАКОНОДАВСТВА, З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД; ПРО НАЯВНІСТЬ СУТТЄВИХ ВИКРИВЛЕНЬ У ЗВІТІ ПРО УПРАВЛІННЯ ТА ЇХ ХАРАКТЕР**

Відповідно до ч.7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV Фонд звільнений від надання такого звіту.

Відповідно до вимог, встановлених рішенням Комісії від 22.07.2021 № 555 «Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», наводимо наступну інформацію:

#### **ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ**

Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи на 31.12.2023	ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД»
код за ЄДРПОУ	35532454

**Думка/висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/3639:**

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД» не дотримався в усіх суттєвих аспектах вимог Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/3639. Інформація про структуру власності та засновників Фонду наведена у Примітці 1.1 фінансової звітності. Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) відсутній.

#### **Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання:**

- контролером/учасником небанківської фінансової групи;
- підприємством, що становить суспільний інтерес:

Як зазначено в Примітці 1, ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД» не є:

- контролером/учасником небанківської фінансової групи;
- підприємством, що становить суспільний інтерес.

#### **Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності):**

Як зазначено в Примітці 1, ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД» не має материнських/дочірніх компаній.

#### **ВІДПОВІДНІСТЬ СТРУКТУРИ АКТИВІВ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА**

Як розкрито в Примітці 9, станом на 31 грудня 2023 року структура активів ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД» відповідає тій, що передбачена ст. 47 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» №1057-IV.

#### **ВІДПОВІДНІСТЬ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА НАПРЯМІВ ВИКОРИСТАННЯ ПЕНСІЙНИХ АКТИВІВ**

Як розкрито в Примітці 1.2, станом на 31 грудня 2023 року напрями використання пенсійних активів ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД» відповідають тим, що передбачені ст. 48 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» № 1057-IV від 09 липня 2003 року.



### **ДОТРИМАННЯ ОБМЕЖЕНЬ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ З ПЕНСІЙНИМИ АКТИВАМИ**

Як розкрито в Примітці 6.9, станом на 31 грудня 2023 року, внаслідок неповного виконання ТОВ «Лев Фінанс» зобов'язань перед Фондом за договорами купівлі-продажу земельних ділянок, Фондом порушені вимоги Закону № 1057-IV, а саме: обсяг врахованих у складі дебіторської заборгованості (яка прирівнюється до інших активів) зобов'язань ТОВ «Лев Фінанс» перед Фондом станом на 31.12.2023 становить 18 402 тис. грн., що складає 71 відсоток загальної вартості пенсійних активів Фонду (на 31.12.2022 – 21 615 тис. грн., що складає 71 відсоток загальної вартості пенсійних активів Фонду).

Цим Фонд порушує пункт 14 розділу 1 статті 49 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» № 1057-IV від 09 липня 2003 року у зв'язку з утриманням на балансі більш як 5 відсотків загальної вартості пенсійних активів в інших активах, що можуть бути оцінені за ринковою вартістю та не заборонені законодавством України, але не зазначені у цій статті.

### **ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:**

повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР ГАРАНТ»

ідентифікаційний код юридичної особи:

16463676

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України:

№ 0218

місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

01042, м. Київ, бульвар Марії Приймаченко, 1/27

вебсторінка/вебсайт

<https://www.bliscorgarant.com/>

основні відомості про умови договору:

дата та номер договору : № 01-01/02-24 від 01.02.2024

дата початку та дата закінчення проведення аудиту : 01.02.2024 – 21.03.2024

Ключовим партнером завдання з аудиту,  
результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

**Генеральний директор, аудитор, к.е.н.**

Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100876



**Вікторія ВАВІЛОВА**

**21 березня 2024 року**  
**Київ, Україна**

**ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД  
«УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД»**

*Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року*

в тис. грн.	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2023	2022
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Інші операційні доходи в т.ч.	6.1	1721	2121
<i>Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>6.1.1</i>	<i>1351</i>	<i>1690</i>
Адміністративні витрати	6.2	(1053)	(1056)
Інші операційні витрати в т.ч.	6.3	(714)	(1119)
<i>Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>6.3.1</i>	<i>(698)</i>	<i>(1119)</i>
Інші фінансові доходи	6.4	46	48
Інші доходи	6.5	-	6
Інші витрати	6.6	-	-
Прибуток (збиток) за рік		-	-

**Генеральний директор**  
ТОВ «КУА АІФ «Українські фонди»

**Головний бухгалтер**  
ТОВ «КУА АІФ «Українські фонди»



**Захараш Т.І**

**Гончар М.П.**



*Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року*

в тис. грн.	Примітки	31 грудня 2023	31 грудня 2022
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<b>Активи</b>			
<i>Непоточні активи</i>			
Інвестиційна нерухомість	6.7	3971	3971
<i>в т.ч. земельні ділянки, призначені для продажу</i>		3971	3971
Інвестиції в корпоративні права	6.8	540	540
<i>Поточні активи</i>			
Дебіторська заборгованість	6.9	18402	21615
Інвестиції в цінні папери	6.10	1785	1184
Грошові кошти	6.11	1372	3111
<i>Усього активи</i>		<i>26070</i>	<i>30421</i>
<b>Власний капітал та зобов'язання</b>			
<i>Поточні зобов'язання</i>			
Поточна кредиторська заборгованість	6.12	78	80
<i>Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</i>	6.13	25992	30341
<i>Разом власний капітал та зобов'язання</i>		<i>26070</i>	<i>30421</i>

**Генеральний директор**

ТОВ «КУА АІФ «Українські фонди»

**Головний бухгалтер**

ТОВ «КУА АІФ «Українські фонди»



**Захараш Т.І**

**Гончар М.П.**



*Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року*

в тис грн.	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2023	2022
1	2	3	4
<i>I. Операційна діяльність</i>			
Надходження від боржників неустойки (штрафі, пені)		1226	1424
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)		(1025)	(1027)
Зобов'язань з податків і зборів		(34)	(29)
Інші витрачання		-	-
<i>Чистий рух коштів від операційної діяльності</i>		167	368
<i>II. Інвестиційна діяльність</i>			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій		2217	2632
Надходження від реалізації: необоротних активів		2355	86
Надходження від отриманих: відсотків дивідендів		46	52
Інші надходження (отримані штрафи)			
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій		(3086)	(1674)
<i>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</i>		1532	1096
<i>III. Фінансова діяльність</i>			
Інші надходження		77	163
Інші платежі (пенсійні виплати)		(3501)	(3583)
<i>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</i>		(3424)	(3420)
<i>Чистий рух грошових коштів за звітний період</i>		(1725)	(1956)
<i>Залишок коштів на початок року</i>	6.11	3111	4122
<i>Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів</i>		(14)	945
<i>Залишок коштів на кінець року</i>	6.11	1372	3111

**Генеральний директор**

ТОВ «КУА АПФ «Українські фонди»

**Головний бухгалтер**

ТОВ «КУА АПФ «Українські фонди»



**Захараш Т.І**

**Гончар М.П.**

Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Зміни в капіталі	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілені прибутки	Всього власний капітал
1	2	3	4	5
Залишок на 31 грудня 2021 року	-	-	-	-
Використання прибутку	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за рік	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2022 року	-	-	-	-
Використання прибутку	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за рік	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2023 року	-	-	-	-

**Генеральний директор**

ТОВ «КУА АПФ «Українські фонди»

**Головний бухгалтер**

ТОВ «КУА АПФ «Українські фонди»



Захараш Т.І

Гончар М.П.



# ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД»

Примітки до річної фінансової звітності за МСФЗ  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

## Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

### 1.1. Інформація про НПФ

#### Найменування Фонду:

українською мовою повне: ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД  
«УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД»;

українською мовою скорочене: ВНПФ «Український пенсійний фонд»;

англійською мовою повне: ONPF «The Ukrainian Pension Fund»;

#### Юридичний статус ВНПФ «Український пенсійний фонд»:

Відкритий недержавний пенсійний фонд «Український пенсійний фонд» (далі – Фонд або НПФ) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації.

Мав статус неприбуткової установи (внесений до Реєстру неприбуткових організацій 21.11.2007 року, рішення № 184/15-02), виключений з реєстру неприбуткових установ рішенням № 1726584600631 від 10.07.2017 року та дата скасування ознаки неприбутковості 01.07.2017р. Включений до реєстру неприбуткових установ та організацій 14.07.2020р., номер рішення 2026584600120, ознака неприбутковості 0037- пенсійні фонди.

Код ЄДРПОУ 35532454.

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Ушинського 40

Основний КВЕД: 65.30 Діяльність пенсійних фондів.

Вид Фонду – відкритий, тобто це недержавний пенсійний фонд, засновниками якого можуть бути будь-які юридичні особи (крім тих, діяльність яких фінансується за рахунок державного бюджету України чи місцевих бюджетів). Учасниками цього виду фонду можуть бути будь-які фізичні особи незалежно від місця та характеру їх роботи.

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

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ПФ № 101 від 10.12.2007 р.

Фонд включено до Державного реєстру фінансових установ 06.12.2007 року, реєстраційний номер 12102110.

Фонд не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Фонд не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Фонд не має материнських / дочірніх компаній.

## СТРУКТУРА ВЛАСНОСТІ

### Схематичне зображення структури власності Відкритого недержавного пенсійного фонду «Український пенсійний фонд»



#### **Засновники Фонду**

Засновником ВВПФ «Український пенсійний фонд» є Товариство з обмеженою відповідальністю «Фідеміус» (код ЄДРПОУ 39760777).

#### **Мета діяльності ВВПФ «Український пенсійний фонд»**

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

#### **Предмет діяльності ВВПФ «Український пенсійний фонд»**

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

#### **Органи управління ВВПФ «Український пенсійний фонд»**

Органами управління ВВПФ «Український пенсійний фонд» є загальні збори засновників та Рада фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено.

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



### *Адміністратор, компанія з управління активами, зберігач Фонду*

Адміністрування Фонду виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Українські фонди» (далі – Адміністратор) відповідно до договору: на адміністрування № А-1 від 19.12.2007 року. Адміністратор діє на підставі таких ліцензій:

ліцензія серії АБ № 115994, видана Нацкомфінпослуг 29.12.2008 року, строк її дії – безстрокова. Провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів; Місцезнаходження Адміністратора: 03151, м. Київ, вул. Ушинського, буд. 40.

Управління активами Фонду виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Академія Інвестментс» (далі – КУА) відповідно до договору на управління активами № 02/12-2021 НПФ від 02.12.2021 року. КУА діє на підставі таких ліцензій:

ліцензія серії АД № 034458, видана НКЦПФР 11.07.2012 року, строк її дії – необмежений. Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами).

Місцезнаходження КУА: 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30.

Зберігачем ВППФ «Український пенсійний фонд» є Публічне акціонерне товариство «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі – Зберігач), який надає Фонду відповідні послуги згідно з договором № 3/2015 від 25.08.2015 року.

Зберігач діє на підставі ліцензії серії АЕ № 263238, виданої ДКЦПФР 28.08.2013 року. Місцезнаходження Зберігача: 03087, м. Київ, вул. Среванська, буд.1.

У Фонда 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.

### **1.2. Опис програмного забезпечення для персоніфікованого обліку учасників Фонду.**

Ведення персоніфікованого обліку учасників Фонду здійснюється Адміністратором за допомогою ліцензійного програмного забезпечення «АТЛАС СПО», а саме:

- облік пенсійних внесків;
- розподіл пенсійного внеску, який сплачується на користь учасників, за індивідуальними пенсійними рахунками таких учасників;
- обчислення суми пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду шляхом множення кількості одиниць пенсійних активів фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду, на чисту вартість одиниці пенсійних активів фонду;
- облік на індивідуальних пенсійних рахунках учасників Фонду загальної кількості одиниць пенсійних активів фонду, що належить кожному учаснику Фонду;
- збирання, оброблення та зберігання інформації щодо кожного учасника Фонду, вкладників фонду, які здійснюють внески на користь учасників Фонду та ін.

### *Вкладники та учасники Фонду*

Учасниками ВППФ «Український пенсійний фонд» є фізичні особи, на користь яких сплачуються пенсійні внески до Фонду і які мають право на отримання пенсійних виплат або отримують такі виплати на умовах і в порядку, визначених пенсійним контрактом та договором про виплату пенсії на визначений строк.

Кількість учасників на 31.12.23 р. становить 416 (чол.).

Вкладниками ВППФ «Український пенсійний фонд» є юридичні та фізичні особи, які здійснюють пенсійні внески до Фонду на користь учасників.



### **Умови припинення пенсійної програми**

Програма може бути припинена, якщо ліквідовані всі засновники або не залишилося жодного учасника.

### **Порядок укладення пенсійних контрактів з ВНПФ «Український пенсійний фонд».**

Пенсійний контракт є договором між ВНПФ «Український пенсійний фонд» та його вкладником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника ВНПФ «Український пенсійний фонд» за рахунок пенсійних внесків такого вкладника.

### **Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування**

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

Фондом зареєстровано наступні пенсійні схеми: Пенсійна схема №1 «Вкладник-юридична особа», Пенсійна схема № 2 «Вкладник-фізична особа на свою користь», Пенсійна схема № 3 «Вкладник-фізична особа на користь іншої фізичної особи».

Фонд використовує програму пенсійного забезпечення з визначеним внеском, згідно з якою суми, що підлягають виплаті у вигляді пенсійного забезпечення, визначаються відповідно до внесків, сплачених до фонду, і отриманого від них інвестиційного доходу.

Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду, визначається множенням кількості одиниць пенсійних активів ВНПФ «Український пенсійний фонд», облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку його учасника, на чисту вартість одиниці пенсійних активів Фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника НПФ. Сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного Фонду дорівнює чистій вартості активів останнього. Чиста вартість активів Фонду, кількість одиниць його пенсійних активів та чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду визначаються кожного робочого дня.

### **Пенсійні внески до Фонду**

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

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

### **Пенсійні активи Фонду**

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

Пенсійні активи ВНПФ «Український пенсійний фонд» складаються із:

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

Інвестиційна діяльність з активами Фонду здійснюється відповідно до його Інвестиційної декларації та вимог Закону.

### **Інвестиційна декларація**

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику ВНПФ «Український пенсійний фонд». В Інвестиційній декларації відображаються основні напрями інвестування активів Фонду та обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами, встановлені у межах загальних вимог та обмежень інвестиційної діяльності, визначених Законом. Інвестиційна декларація ВНПФ «Український пенсійний фонд» та зміни до неї розробляються і затверджуються Радою Фонду.



### Використання пенсійних активів Фонду

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

Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду, визначається множенням кількості одиниць пенсійних активів Фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку його учасника, на чисту вартість одиниці пенсійних активів Фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду.

Сума пенсійних коштів усіх учасників Фонду дорівнює чистій вартості активів останнього. Чиста вартість активів Фонду, кількість одиниць його пенсійних активів 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 до діючого законодавства України.

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

Фонд здійснює одноразові та періодичні пенсійні виплати відповідно до статей 60-65 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення». Відповідно до законодавства, Фонд може здійснювати такі види пенсійних виплат:

- пенсія на визначений строк;
- одноразова пенсійна виплата.

Підставою для отримання пенсії на визначений строк є досягнення пенсійного віку, дату настання якого визначено в заяві учасника Фонду. Пенсійний вік, що визначається учасником Фонду, може бути меншим від пенсійного віку, який дає право на пенсію за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням, але не більш ніж на 10 років, якщо інше не визначено законом. Пенсійний вік, визначений учасником Фонду, може бути більшим від пенсійного віку, який надає право на пенсію за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням.

Виплата пенсії на визначений строк може здійснюватись щомісячно, щоквартально, один раз на півроку, один раз на рік.

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 пенсійного віку учасника Фонду не досягає мінімального розміру суми пенсійних накопичень, встановленого законодавством із 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 2023 та 2022 років Фонд здійснив такі види виплат: (грн.)

	2023 рік	2022 рік
Пенсійні виплати на визначений строк, строком виплат від 10 до 15 років	2 936 829,85	2 986 510,72
Одноразові пенсійні виплати, з них:	563 918,49	596 922,84
- у разі медичного підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	563 918,49	521 804,48
- у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень		
- у зв'язку з виїздом на постійне місце проживання за межі України		
- у разі смерті учасника – його спадкоємцям	0	75 118,36
Всього здійснено виплат учасникам Фонду	<b>3 500 748,34</b>	<b>3 583 433,56</b>



### Основні показники діяльності Фонду

- Чисті активи Фонду на 31.12.2023 року – 25992 тис. грн.
- Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2023 рік становить 77 тис. грн., у тому числі сума переведення пенсійних коштів з інших недержавних пенсійних фондів нуль тис. грн.
- Переоцінка зобов'язань перед учасниками Фонду в 2023 році, становить від'ємне значення 925 тис. грн.
- За звітний 2023 рік здійснено пенсійних виплат на загальну суму 3501 тис. грн.

## 2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.

### 2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Фонду є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Фонду для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТГ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 січня 2023 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України (<http://mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-standarti-finansovi-zvstnosti>).

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

При формуванні фінансової звітності Фонд керувався також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічають вимогам МСФЗ.

### 2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч, тому відхилення при заокругленні можливе в межах однієї тисячі.

### 2.3. Припущення про безперервність діяльності.

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Фонд не міг би продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

#### 2.3.1. Припущення про безперервність діяльності під час та після воєнного стану

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України 24 лютого 2022 року Указом Президента на всій території України було введено воєнний стан, який наразі продовжено до 14 лютого 2024 року включно.

Фінансова звітність Фонду підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Фонд не міг би продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.



Управлінський персонал, оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду.

Керівництво визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєво невизначеності, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Фонду продовжувати свою діяльність як безперервну, і, отже, Фонд може бути не в змозі реалізувати свої активи і виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Незважаючи на єдину суттєво невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Фонд і, таким чином, вважає, що застосування припущення безперервності підприємства для підготовки цієї проміжної фінансової звітності є доцільною.

На дату затвердження фінансової звітності не представляється можливим оцінити, як воєнний вплив вплине воєнний стан на фінансову діяльність Фонду.

#### 2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Фонду затверджена до випуску (з метою оприлюднення) рішенням Ради Фонду 03 січня 2024 р. Ні учасники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

#### 2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2023 року.

#### 2.6. Концепція діяльності керівництва в інтересах власників

Керівництво Фонду вважає, що в умовах, в яких здійснювалась його діяльність, в тому числі під впливом воєнного стану, ефективність управління довіреними йому економічними ресурсами є збалансованою. Фонд отримав в поточному періоді збитки, проте не втратив основні джерела доходів, управляється КУА, що має штат співробітників. Також збережені напрацювання щодо якості послуг, щодо управління активами. Здійснювались та продовжують здійснюватися впровадження заходів для більш ефективної діяльності в умовах триваючого карантину (спілкування з клієнтами та регулюючими органами, обробка замовлень, управління активами Фонду здійснюється, там де це прийнятно, з застосуванням засобів електронної взаємодії та засобами віддаленого доступу). Здійснювані Керівництвом Фонду заходи дозволять в подальшому досягати запланованих показників діяльності.

#### 2.7. Нові і переглянуті МСФЗ та інтерпретації

МСФЗ та зміни до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.	Вплив поправок
МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (вересень 2022)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне:	1 січня 2024 року	Дозволено	Не застосовано	Не застосовується достроково. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність.



	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обгрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.</li> <li>• Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.</li> </ul> <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотньої оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>				
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності».</p> <p>Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (липень 2022)</p>	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на</p>	<p>1 січня 2024 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Не застосовано</p>	<p>МСБО 1 не застосований достроково. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність.</p>



	<p>класифікацію зобов'язання на що дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти: Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.</p>				
<p>МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – "Звіт про рух грошових коштів"; "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальників"</p>	<p>Змінами до МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди фінансування постачальників" передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• умов угод про фінансування;</li> <li>• балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;</li> <li>• балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;</li> <li>• діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.</li> </ul> <p>Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.</p> <p>Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.</p>	<p>1 січня 2024 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Не застосовано</p>	<p>Не застосовується, ефект на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не стосується діяльності товариства розуміння МСФЗ</p>

<p>МСБО (IAS) 21</p>	<p><i>Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості" є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.</i></p> <p>Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.</p> <p>Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;</li> <li>б) використаний(і) спот-курс(и);</li> <li>в) процес оцінки;</li> <li>г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.</li> </ul>	<p>1 січня 2024 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Не застосовано</p>	<p>МСБО 21 не застосований достроково. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність.</p>
<p>МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»</p>	<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості ренти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.</p>	<p>Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Не застосовано</p>	<p>Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність.</p>



Фонд у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р., достроково не застосовував новіше зазначені МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Керівництво та управлінський персонал проводить дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність.

### 3. Суттєві положення облікової політики

#### 3.1. Суттєві облікові політики

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ вказують облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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

Облікова політика Фонду розроблена та затверджена Радою Фонду відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ. Фінансова звітність ВВПФ «Український пенсійний фонд» за МСФЗ складається і подається Адміністратором Фонду згідно з ч. 6 ст. 21 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» Раді ВВПФ «Український пенсійний фонд».

Перелік та назви форм фінансової звітності ВВПФ «Український пенсійний фонд» встановлені встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Аналіз витрат, пов'язаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції затрат у Примітках розкривається структура витрат за характером.

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

#### 3.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

За винятком прийнятих нових стандартів і роз'яснень, що набули чинності на 1 січня 2024 р., облікова політика, прийнята при складанні цієї фінансової звітності, відповідає політиці, що застосовувалась при складанні річної фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р. Фонд не застосовує достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які є випущеними, але ще не набули чинності.

Фонд вперше застосував ці нові стандарти і поправки в 2023 році, вони не мають істотного впливу на річну фінансову звітність Фонду.

#### 3.3. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на справедливій вартості фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Щодо ринкових цінних паперів, тобто тих, операції з якими відбуваються з достатньою частотою та в достатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі, то справедливою вартістю є ринкова ціна. Щодо цінних паперів, для яких активний ринок відсутній,



справедлива вартість розраховується з використанням інших методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань на неактивних ринках або інших про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Ринкова вартість належних Фонду цінних паперів, що обертаються більш як на одному організаторі торгівлі, для розрахунку вартості активів оцінюється на дату розрахунку вартості активів за біржовим курсом на основному (найсприятливішому) ринку.

Стосовно інвестицій, щодо яких оцінити справедливую вартість неможливо, у кожному випадку розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість. Ті цінні папери, які мають фіксовану вартість погашення та були придбані для виконання зобов'язань згідно з програмою пенсійного забезпечення або певних її частин, відображаються за сумами, що базуються на їх остаточній вартості погашення, припускаючи існування постійної норми прибутку до строку погашення.

Стосовно інвестицій, таких як сукупне право на власність підприємства, оцінити справедливую вартість яких неможливо, у кожному випадку здійснюється розкриття причин того, чому не використовується справедлива вартість.

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 (див. як „XBRL”). На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія UA XBRL за МСФЗ за 2023 рік ще не опублікована, а процес подання фінансової звітності за 2023 рік в єдиному електронному форматі ще не розпочато. Адміністратор Фонду планує підготувати звіт XBRL та подати його протягом строків встановлених законодавством.

### **3.4. Пенсійні активи, зобов'язання**

#### **3.4.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Фонд визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли він стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Фонд класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Фонд визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Фонд визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Фонд оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.



### **3.4.2. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням номінальну переоцінки у прибутку, або збитку**

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться грошові кошти та їх еквіваленти, депозити, акції, ОВДП та паї (частки) господарських товариств, дебіторська заборгованість та інші активи.

### **3.4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках та депозитах.

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена вище.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації або прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

### **3.4.4. Операції з іноземною валютою**

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом, встановленим Національним банком України до іноземних валют на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами, встановленими НБУ до іноземних валют на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Офіційні курси валюти на дату балансу:

	31.12.2023	31.12.2022
Гривня/1 долар США	37,9824	36,5686

### **3.4.5. Депозити**

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

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

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

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

Депозити в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом, встановленим Національним банком України до іноземних валют на кожний день.



Курсові різниці, що виникли при перерахунку, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Офіційні курси валюти на дату балансу:

	31.12.2023	31.12.2022
Гривня/1 долар США	37,9824	36,5686

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

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

#### 3.4.6 Боргові цінні папери

Відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» до складу активів пенсійного фонду в боргових цінних паперах можуть належати облігації, іпотечні облігації та ощадні (депозитні) сертифікати.

Облігація – це цінний папір, що посвідчує внесення його першим власником грошей, яке встановлює відносини позики між власником облігації та емітентом, підтверджує зобов'язання емітента повернути власникові облігації її номінальну вартість у передбачений проспектом емісії (для державних облігацій України – умовами їх розміщення) строк та виплатити дохід за облігацією, якщо інше не передбачено проспектом емісії (для державних облігацій України – умовами їх розміщення).

Іпотечна облігація – це іменний цінний папір, що засвідчує внесення грошових коштів її власником і підтверджує зобов'язання емітента відшкодувати йому номінальну вартість цієї облігації та грошового доходу в порядку, встановленому Законом України «Про іпотечні облігації» та проспектом емісії, а в разі невиконання емітентом зобов'язань за іпотечною облігацією надає її власнику право задовольнити свою вимогу за рахунок іпотечного покриття, яким забезпечене виконання зобов'язань емітента.

Ощадний (депозитний) сертифікат – це неемісійний цінний папір, що видається на певний строк (від відсотки, передбачені умовами його видачі) та підтверджує суму вкладу, внесеного в банк, і права вкладника (власника сертифіката) на одержання зі спліном встановленого строку суми вкладу та відсотків, встановлених сертифікатом, у банку, який його видав.

Боргові цінні папери визнаються у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли НПФ стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів.

Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості боргових цінних паперів, які придбаваються, визнається прибуток (збиток) при первісному визнанні.

Борговий цінний папір повинен бути нескасовано призначений як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, яку інколи називають «неузгодженістю обліків», що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Витрати на придбання боргових цінних паперів, що оцінюються в подальшому за справедливою вартістю, не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду.

Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. Ринкова вартість належних НПФ боргових цінних паперів оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо боргові цінні папери мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього боргового цінного паперу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За умови відсутності свідчень на користь протилежного положення ринок, на якому НПФ зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.



Ринкова вартість боргових цінних паперів, що не мають обігу на організованому ринку або якщо яких організатори торгів не встановили біржовий курс, оцінюється на підставі інформації про цінування аналогічних боргових цінних паперів. Аналогічними вважаються цінні папери, які, як мінімум, мають такий самий кредитний рейтинг. Якщо спостерігається відхилення параметрів аналогічних боргових цінних паперів від параметрів цінного паперу, що оцінюється, проводяться коригування, які враховують ці відмінності. У разі зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Якщо ж НПФ приймає рішення про дострокове пред'явлення ощадного (депозитного) сертифіката банку для його погашення, у результаті чого ставка відсотка знижується, слід визнавати зменшення справедливої вартості цього фінансового активу в прибутку (збитку) звітного періоду.

Справедлива вартість цінних паперів, обіг яких зупинений, дорівнює нулю.

#### 3.4.7 Інструменти капіталу

Інструменти капіталу – це будь-які контракти, які засвідчують залишкову частку в активах об'єкта господарювання після вирахування всіх його зобов'язань.

До інструментів капіталу відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Акція – це іменний цінний папір, який посвідчує майнові права його власника (акціонера), що стосуються акціонерного товариства, у тому числі право на отримання частини прибутку акціонерного товариства у вигляді дивідендів та право на отримання частини майна акціонерного товариства у разі його ліквідації, право на управління акціонерним товариством, а також немайнові права, передбачені Цивільним кодексом України та законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств, і законодавством про інститути спільного існування. МСФЗ 9 розглядає акції як інвестиції в інструменти капіталу.

Інструменти капіталу визнаються у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли НПФ є стороною контрактних положень щодо цих інструментів.

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості придбаних інструментів капіталу, різниця визнається як прибуток (збиток) при первісному визнанні.

Витрати на придбання інструментів капіталу визнаються витратами періоду і не включаються до первісної справедливої вартості інструментів капіталу.

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

Ринкова вартість належних НПФ інструментів капіталу оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо інструменти капіталу мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, то під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього інструменту капіталу або, за відсутності основного ринку, за найсприятливішому ринку для нього. Якщо свідчень на користь протилежного положення немає, ринком, на якому НПФ зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Оцінка інструментів капіталу, що входять до складу активів НПФ та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю. Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, НПФ визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки або залучає до оцінки незалежного оцінювача. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент провадить діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Інструменти капіталу іноземних емітентів, що перебувають в обігу та пройшли лістинг на одній з провідних іноземних бірж, зазначеній у ст. 47 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», оцінюються за біржовим курсом (ціною закриття біржового торгового дня), визначеним цією біржою на дату оцінки активів НПФ.

Справедлива вартість цінних паперів емітентів, обіг яких зупинено, дорівнює нулю.

#### 3.4.8 Дебіторська заборгованість



Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який є контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

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

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

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

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

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

#### 3.4.9 Зобов'язання

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

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

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

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із наведених ознак:

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

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

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

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

#### 3.5. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх частини), утримувана на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду для отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для (а) використання у виробництві чи для постачання товарів, для надання послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

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

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

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

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.



Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для об'єкту коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного об'єкта дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

## 3.4. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

### 3.4.1. Доходи

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження грошей або збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Це, власне, означає, що визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) НПФ передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) за НПФ не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за про даними фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до НПФ надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

д) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Фонду, що становить відсотки та дивіденди, визнається у прибутку або збитку, якщо: є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надходять до НПФ, або можна достовірно оцінити суму доходу.

Дохід за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю, визнається у прибутку або збитку.

Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Сума доходу, яка виникає в результаті операції, як правило, визначається шляхом угоди між суб'єктом господарювання та покупцем або користувачем активу. Вона оцінюється за справедливою вартістю отриманої компенсації або компенсації, яка має бути отримана з урахуванням суми будь-якої торговельної знижки чи знижки з обсягу, що надається суб'єктом господарювання.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Фонду на одержання виплат за дивідендами встановлено;

- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Фонду;

- суму дивідендів можна достовірно оцінити

Коли виникає невизначеність щодо отримання суми, яку вже включено до суми доходу, не отримана сума (або сума, щодо якої перестає існувати ймовірність відшкодування), визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

### 3.4.2. Витрати

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття грошей або амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.



Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають збитки звання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

### 3.7. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Складні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

### 3.8. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, пов'язаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "зобов'язаності реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини зобов'язаності чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

## 4. Істотні облікові судження, оцінені значення і припущення

### 4.1.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації в період воєнного стану

Під час складання фінансової звітності Фонд розглянув вплив війни на безперервність діяльності та провів аналіз можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Фонду продовжувати діяльність на безперервної основі.

Військова агресія РФ проти України надала особливого значення питанням безперервності діяльності. Війна спричиняє негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і окремої людини та суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні. Слід зазначити, що пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріше за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов і посилювати їх. Спостерігається значне зростання цін на сировину, енергетичні ресурси, зростання споживчого попиту в міру, проблеми в ланцюгах поставок, що виникли через наслідки пандемії, які не лише зберігаються, але і посилюються через нестачу робочої сили, запроваджені економічні санкції та торговельні суперечки, зміни ринків збуту. Ці умови можуть значно погіршитися через ширші наслідки війни в Україні, посилення інфляційного тиску та послаблення глобального відновлення після пандемії.

Фінансово-господарської діяльності Фонду є позитивною та не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Фонд не міг продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Активи та зобов'язання обліковуються, виходячи з того, що Фонд зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання при звичайному ході бізнесу.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Фонд не міг продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Активи та зобов'язання обліковуються, виходячи з того, що Фонд зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання при звичайному ході бізнесу.

Керівництво не бачить жодних суттєвих сумнівів щодо безперервності діяльності Фонду. Керівництво уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу означених подій на Фонд.

Управлінський персонал вважає, що Фонд зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності протягом 12 місяців та після закінчення воєнного стану відновить свою діяльність у повній мірі.

## 4.2. Основні припущення, оцінки та судження



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

#### **4.2.1. Судження щодо справедливої вартості активів**

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих певним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

#### **4.2.2. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

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

Якби керівництво Фонду використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності частий прибуток та збиток.

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

#### **4.2.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів**

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

#### **4.2.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів НПФ**

Кошти, розміщені на рахунках в комерційних банках, що знаходяться в стадії ліквідації, відображаються в балансі за нульовою вартістю. Кошти, розміщені на рахунках в комерційних банках, які не виконують своїх зобов'язань протягом місяця, відображаються в балансі за справедливою вартістю, яка є нижчою за номінальну.

Значне й тривале зниження справедливої вартості акції банку є свідченням того, що такий фінансовий інструмент знецінений, а це призвело до винесення судження щодо його знецінення до нульової вартості.

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



## 2. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Український персонал здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класифікація зобов'язань, активів за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити	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, 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	<p>Для акцій :</p> <p>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</p> <p>Для корп. прав :</p> <p>Справедлива вартість корпоративних прав визначена як ціна, яка була б отримана за продаж активів на найсприятливішому ринку для цього активу. Таким чином, справедливу ціну частки в статутному капіталі обчислено як суму, прямо пропорційну відсотку учасника від власного капіталу суб'єкта господарської діяльності, яка в обох випадках дорівнює сумі чистих активів, на підставі даних з фінансових звітів емітента корпоративних</p>



			прав станом на звітну дату. Така методика ґрунтується на судженні про можливість власника частки корпоративних прав отримати пропорційну частку суми нерозподіленого прибутку у вигляді дивідендів, а також належної частки статутного капіталу у вигляді активів.
Зоборська 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
Вартість активів недержавного пенсійного фонду	Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює чистій вартості активів	Ринковий, дохідний	Стаття 51 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

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

Фонд використовує ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

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

**Вхідні дані 2-го рівня** - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для актива чи зобов'язання,

окрім того:

- (i) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
- (ii) допустима змінність; та
- (iii) кредитні спреди.

**Вхідні дані 3-го рівня** - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для актива, або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає.

Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.



Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень		2 рівень		3 рівень		Усього	
	(ті, що мають котирування, та спостережувані)		(ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)			
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Варті оцінки	31.12	31.12	31.12	31.12	31.12	31.12	31.12	31.12
Земельні ділянки	-	-	-	-	3 971	3 971	3 971	3 971
Інвестиції в корпоративні права	-	-	-	-	540	540	540	540
Інвестиції в цінні папери	-	-	1785	1184	-	-	1785	1184
Фінансові кошти	-	-	1372	3111	-	-	1372	3111
Дебиторська заборгованість	-	-	-	-	18402	21615	18402	21615
Інші активи	-	-	3157	4295	22913	26126	26070	30421

### 5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Фонду за звітний та попередній період відсутнє переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

### 5.4. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 2-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 2-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2022р.	Придбання (продажі)	Зміни (переоцінка) за 2023 рік	Залишки станом на 31.12.2023р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інвестиції в цінні папери	1184	3090 (2217)	-272	1785	+272 (витрати від зміни справедливої вартості ЦП)

### 5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2022 р.	Придбання (продажі)	Зміни (переоцінка) за 2023 рік	Залишки станом на 31.12.2023 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Дебиторська заборгованість	21615	(3581)	368	18402	+368 (дохід від нарахованих штрафних санкцій)
Інвестиції в корпоративні права	540	-	-	540	
Земельні ділянки	3971	-	-	3971	

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю.

Фінансові активи	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4	5
Земельні ділянки	3971	3971	3971	3971
Інвестиції в цінні папери	1785	1184	1785	1184



інвестиції в корпоративні права	540	540	540	540
Грошові кошти	1372	3111	1372	3111
Дебіторська заборгованість	18402	21615	18402	21615
Кредиторська заборгованість	78	80	78	80

Справедлива вартість земельних ділянок не визначалась на звітну дату.

Справедлива вартість акцій визначалась на підставі офіційного біржового курсу організатора торгів на дату оцінки. Останній біржовий курс акцій ПАТ «Центренерго» сформовано 23.02.2022, що складає 6,9206 грн. за 1 акцію.

Згідно рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 25.09.2023:

- №1063 - зупинено внесення змін до системи депозитарного обліку цінних паперів ПАТ Компанія «Ельба» (ЄДРПОУ 31826636, ISIN UA4000093819);

- №1064 - заборонено з 26.09.2023 торгівлю цінними паперами ПАТ Компанія «Ельба» (ЄДРПОУ 31826636, ISIN UA4000093819).

Вартість Акції ПАТ «Ельба» дорівнює нуль гривень нуль копійок.

Справедлива вартість ОВДП оприлюднена офіційно Національним банком України, інформація знаходиться за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>.

Справедлива вартість корпоративних прав визначена як ціна, яка була б отримана за продаж активів на найсприятливішому ринку для цього активу. Таким чином, справедливу ціну частки в статутному капіталі обчислено як суму, прямо пропорційну відсотку учасника від власного капіталу суб'єкта господарської діяльності, яка в обох випадках дорівнює сумі чистих активів, на підставі даних з фінансових звітів емітента корпоративних прав станом на звітну дату. Така методика ґрунтується на судженні про можливість власника частки корпоративних прав отримати пропорційну частку суми нерозподіленого прибутку у вигляді дивідендів, а також належної частки статутного капіталу у вигляді активів. Результати змін справедливої вартості корпоративних прав визнані у складі прибутку/збитку звітного періоду.

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованостей без встановленої ставки відсотка, неможливо визначити достовірно, так як відсутнє ринкове котирування цих інструментів. Керівництво Фонду вважає, що справедлива вартість зазначених фінансових активів та зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості.

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

## 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

### 6.1. Інші операційні доходи в т. ч.:

Статті доходів, тис. грн	2023	2022
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	1351	745
Нараховані штрафні санкції по договорам купівлі-продажу нерухомого майна	368	431
Курсова різниця валюти	2	945
<b>Всього</b>	<b>1721</b>	<b>2121</b>

#### 6.1.1. Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю

Статті доходів, тис. грн	2023	2022
від дооцінки інвестиції в цінні папери	139	52
від переоцінки заборгованості перед учасниками НПФ (включаючи ЧВА НПФ)	1212	693



<b>Всього</b>	<b>1351</b>	<b>745</b>
<b>6.2. Адміністративні витрати</b>		
<b>Статті витрат, тис. грн</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Відомості з адміністрування	(204)	(204)
Відомості з управління активами	(600)	(600)
Відомості аудиторів	(65)	(55)
Відомості зберігача	(140)	(159)
Відомості земельних ділянок	-	-
Відомості нотаріуса	-	-
Відомості брокера	(10)	(8)
Відомості на землю	(34)	(30)
<b>Всього</b>	<b>(1053)</b>	<b>(1056)</b>

Витрати за рахунок пенсійних активів здійснюються Фондом з дотриманням вимог ст. 48 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» № 1057-IV від 09 липня 2003 року та Положення про граничний розмір витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого Рішенням НКЦПФР № 500 від 15.07.2021, згідно якого річний граничний розмір витрат, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів, встановлюється у відсотках від чистої вартості активів пенсійного фонду і становить сім відсотків.

За 2023 рік витрати Фонду склали 1 053 тис. грн., що становить 3,755 % від середньої чистої вартості активів пенсійного Фонду за 2023 рік (за 2022 рік витрати склали 1 056 тис. грн., що становило 3,04 % від середньої чистої вартості активів пенсійного Фонду за 2022 рік).

#### **6.3. Інші операційні витрати**

<b>Статті витрат, тис. грн</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Курсова різниця валюти	(16)	-
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	(698)	(1119)
<b>Всього</b>	<b>(714)</b>	<b>(1119)</b>

#### **6.3.1. Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю**

<b>Статті витрат, тис. грн</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Відомості уцінки інвестиції в цінні папери	(411)	(16)
Відомості переоцінки заборгованості перед учасниками НПФ (зміна ЧВА НПФ)	(287)	(1103)
Відомості уцінки земельної ділянки	-	-
<b>Всього</b>	<b>(698)</b>	<b>(1119)</b>

#### **6.4. Інші фінансові доходи**

<b>Статті доходу, тис. грн</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Дохід від коштів, розміщених на депозитних банківських рахунках	46	48
<b>Всього</b>	<b>46</b>	<b>48</b>

#### **6.5. Інші доходи**

<b>Статті доходу, тис. грн</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Дохід від продажу активу	-	6
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>6</b>

#### **6.6. Інші витрати**



Суматі витрат, тис. грн	2023	2022
Собівартість продажу активу	-	-
Всього	-	-

Значення, що оцінюються за справедливою ціною:

#### 6.7. Інвестиційна нерухомість

Недвижимі ділянки, призначені для продажу), тис. грн	2023	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)	2022	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
<b>Всього:</b>	3971	15,23%	3971	11,88%
Комунальний р-н Княжицька сільська рада 02034000:02:002:0004 2,6670га	3971		3971	
Земельні ділянки:	-		-	
Земельна (Уцінка):	-		-	
Комунальний р-н Княжицька сільська рада 02034000:02:002:0004 2,6670га	-		-	
Земельні ділянки:	-		-	
Всього:	3971		3971	
Комунальний р-н Княжицька сільська рада 02034000:02:002:0004 2,6670га	3971	15,23%	3971	13,05%

#### 6.8. Інвестиції в корпоративні права

тис. грн	2023	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)	2022	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
<b>Всього:</b>	540	2,07%	540	1,62%
Корпоративні права ТОВ Фідеміус 10%	540		540	
Земельні ділянки (Уцінка):				
Корпоративні права ТОВ Фідеміус 10%	-		-	
Всього:	540		540	
Корпоративні права ТОВ Фідеміус 10%	540	2,07%	540	1,78%

#### 9. Історська заборгованість

тис. грн	2023	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)	2022	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
ТОВ "Лев Фінанс" (Договір продажу земельної ділянки) штрафні санкції	5857	22,47%	6715	22,07%



ТОВ «Лев Фінанс» (Договори продажу земельних ділянок зі строком погашення «30» вересня 2024)	12545	48,12%	14900	48,98%
<b>Всього</b>	<b>18402</b>	<b>70,59%</b>	<b>21615</b>	<b>71,05%</b>

Між ТОВ «ЛЕВ ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 39674730) та ВВПФ «Український пенсійний фонд» від імені та в інтересах якого діє ТОВ «КУА «АКАДЕМІЯ ІНВЕСТМЕНТС» (код ЄДРПОУ 32836032), укладено договір іпотеки від 28.11.2022 № 424.

Змістом даного договору іпотеки є застава нерухомого майна (земельної ділянки), що знаходиться у володінні заставодавця - ТОВ «ЛЕВ ФІНАНС» з метою забезпечення виконання зобов'язань на загальну суму 21 940 020,86 грн., що виникли у ТОВ «ЛЕВ ФІНАНС» перед ВВПФ «Український пенсійний фонд» за договорами купівлі-продажу земельних ділянок від 15.01.2018 №34 та №37 (зі змінами).

Предмет договору іпотеки: належна ТОВ «ЛЕВ ФІНАНС» на праві власності земельна ділянка площею 5,5943 га (місцезнаходження: Київська область, Броварський район, с. Іванкичі; кадастровий номер: 3221284000:02:002:0012; цільове призначення: для розміщення та експлуатації будівель і споруд автомобільного транспорту та дорожнього господарства).

#### 4.10. Інвестиції в цінні папери

Назва	Термін погашення	Помінальна дохідність	31 грудня 2023				31 грудня 2022			
			Кіл-ть	% статутного капіталу	тис. грн.	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)	Кіл-ть	% статутного капіталу	тис. грн.	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
Назва ТОВ «Девелопмент» (код ЄДРПОУ 39031)	-	-	23100	0,0063	160	0,61%	23100	0,0063	160	0,53%
Назва ТОВ Компанія «Сайд» (код ЄДРПОУ 3819)	-	-	400000	1,2984	-	-	400000	1,2984	400	1,31%
Код ЄДРПОУ 44000227581	29.02.2024	4,80%	43	0,0092	1625	6,24%	-	-	-	-
Код ЄДРПОУ 44000220412 (код ЄДРПОУ)	-	-	-	-	-	-	17	-	624	2,05%
<b>Всього</b>	x	x	x	x	1785	6,85%	x	x	1184	3,89%

#### 4.11. Грошові кошти та їх еквіваленти, тис. грн.

Назва банківської установи	Рейтинг	31 грудня 2023	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)	31 грудня 2022	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)	Термін погашення
ТОВ «Банковий» (коштовний депозит, валютна одиниця)	aaAA+ (ТОВ «Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг», 26.12.2023)	-	-	3110	10,21%	безстроково
ТОВ «Банковий» (коштовний депозит, валютна одиниця)	aaAA+ (ТОВ «Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг», 26.12.2023)	1372	5,26%	1	0,01%	безстроково
<b>Всього</b>		1372	5,26%	3111	10,22%	-

#### 4.12. Поточна кредиторська заборгованість, тис. грн

	2023	2022
--	------	------



Послуги з адміністрування	17	17
Послуги з управління активами	50	50
Послуги зберігача	11	13
<b>Всього</b>	<b>78</b>	<b>80</b>

#### 6.13. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду, тис. грн.

	2023	2022
Станом на 01.01.	30341	33352
Надходження пенсійних внесків	77	163
Пенсійні виплати/переведення учасникам НПФ	(3501)	(3583)
Переоцінки заборгованості перед учасниками НПФ (зміна ЧВА НПФ)	(925)	409
Станом на 31.12	25992	30341

#### 6.14. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 2023 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність – полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Фонду за звітний 2023 рік є від'ємне значення руху грошових коштів в сумі – 1725 тис. грн.

#### 6.15. Звіт про зміни в капіталі

За даними Балансу (Звіту про фінансовий стан) власний капітал Фонду станом на 31 грудня 2023 року відсутній, оскільки зобов'язання Фонду перед його учасниками, збільшені на суму прибутку, отриманого за 2023 рік, наведені в балансі в розділі «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду».

Нерозподілений прибуток (збиток) Фонду станом на 31 грудня 2023 року в балансі не відображається, оскільки фінансовий результат, отриманий від діяльності за 2023 рік віднесений на покриття зобов'язань Фонду перед його учасниками, які станом на 31 грудня 2023 року становить 925 тис. грн.

## 7. Операції з пов'язаними сторонами

Інформація щодо пов'язаних осіб Фонду наведена в таблиці нижче:

Група	№ запису	Особа	2023 рік	2022 рік
-------	----------	-------	----------	----------



	2	3	4	5
А	Учасники Фонду – юридичні та фізичні особи			
	1.	ТОВ «Фідеміус» /39760777/ керівник Макаренко О.І.	0%	0%
Б	Керівник Компанії – фізична особа			
	2	Директор Компанії-Шевцова Ірина Володимирівна	0%	0%
	3	Голова Ради Фонду-Брагін Сергій Олександрович	0%	0%
В	Інші			
	4	Компанія - ТОВ «КУА «Академія Інвестментс»	0%	0%
	5	Член Ради- Селіверстова Тетяна Юріївна	0%	0%
	6	Член Ради- Мазило Леонід Ігорович	0%	0%
	7	Член Ради- Пасенова Надія Олексіївна	0%	0%
	8	Член Ради- Стрільчук Володимир Михайлович	0%	0%

Протягом 2023 та 2022 років Фонд мав такі операції з пов'язаними сторонами:

	2023		2022	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Адміністративні витрати (винагорода КСА за управління активами )	600 (С)	1053	600 (С)	1056
Поточна кредиторська заборгованість	50 (С)	78	50 (С)	80

Всі операції між пов'язаними сторонами були проведені на звичайних комерційних умовах

### 8. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Керівництво Фонду визнає, що діяльність Фонду пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу об'єктивних чинників та суб'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Фонду здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками. Фонд стикається з ризиками, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг рівня ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

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

#### 8.1 Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків Фонду є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.



## Кредитний ризик: підсумкові кількісні дані на 31.12.2023

АКТИВ	31.12.2023	Частка від активів, %	Рейтинги боргових зобов'язань або лістинг акцій	31.12.2022	Частка від активів, %	Рейтинги боргових зобов'язань або лістинг акцій
UA4000227581	1625	6,24%	CC/CCC- (агенство "Fitch Ratings" підтвердило рейтинг боргових зобов'язань України 08.12.2023)			
UA4000220412				624	2,05%	CCC+/C (агенство "Standard and Poor's" підтвердило рейтинг боргових зобов'язань України 19.08.2022)
UA4000079081	160	0,61%	Акції є в біржовому списку біржі АТ "Українська біржа", але є позалістинговими.	160	0,53%	Акції є в біржовому списку біржі АТ "Українська біржа", але є позалістинговими.
UA4000093819	-	-	заборонено з 26.09.2023 торгівлю цінними паперами згідно рішень НКЦПФР № 1063 та 1064	400	1,31%	Акції знаходяться в обігу поза біржою
<b>РАЗОМ</b>	<b>1785</b>	<b>6,85%</b>		<b>1184</b>	<b>3,89%</b>	

**4.2 Ринковий ризик**

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

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів управління ціновим ризиком Фонд використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

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

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Фонд контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Валютні ризики Фонда виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США (державні облігації у доларах США).



Чутливі до коливань валютного курсу активи:

Активи номіновані в іноземній валюті	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Банківські депозити в іноземній валюті	-	-
Дебіторська заборгованість по розрахунках за % по банківським депозитам	-	-
Цінні папери номіновані в іноземній валюті (ОВДП)	1625	624
Кошти на поточному рахунку в іноземній валюті		3110
<b>Всього</b>	<b>1625</b>	<b>3734</b>
<b>Частка в активах Товариства, %</b>	<b>6,24%</b>	<b>12,27%</b>

Аналіз чутливості до валютних ризиків проведено на основі історичних даних щодо волатильності курсів іноземних валют.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. ВВПФ «Український пенсійний фонд» усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись, і це впливатиме на справедливу вартість чистих активів.

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

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

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31.12.2023 р	31.12.2022 р
Державні облигації	1625	624
Депозити у банках	-	-
<b>Разом</b>	<b>1625</b>	<b>624</b>
<b>Частка в активах Фонду, %</b>	<b>6,24%</b>	<b>2,05%</b>

На нашу думку, коливання ризиків відсутні.

### 3.3 Ризик ліквідності

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

Для управління ризиком ліквідності Фонду контролюються обсяги ліквідних активів, які можуть бути конвертовані у грошові кошти упродовж п'ятнадцяти днів.

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	31.12.2023	31.12.2022



	менше ніж 15 днів	більше ніж 15 днів	менше ніж 15 днів	більше ніж 15 днів
Об'єкти нерухомого майна	-	3 971	-	3 971
Інші інвестиції	-	540	-	540
Грошові кошти	1372	-	3111	-
Депозити	-	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	-	1 785	-	1 184
Дебіторська заборгованість	-	18402	0	21615
<b>Усього активів</b>	<b>1372</b>	<b>24698</b>	<b>3111</b>	<b>27310</b>
Поточні зобов'язання за послуги	78		80	
<b>Розрив (активи мінус зобов'язання)</b>	<b>1294</b>	<b>24698</b>	<b>3031</b>	<b>27310</b>

## 9. Вимоги достатності капіталу й керування капіталом

Відповідно до вимог Закону «Про недержавне пенсійне забезпечення», інформація, що оприлюднюється недержавним пенсійним фондом, обов'язково повинна містити дані про зміни чистої вартості активів пенсійного фонду та чистої вартості одиниці пенсійних активів цього фонду.

Фондом, станом на 31 грудня 2023 року проведено розрахунок чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду:

Найменування показників	2023	2022
Активи недержавного пенсійного фонду	26070	30421
Зобов'язання недержавного пенсійного фонду	78	80
Чиста вартість активів	25992	30341
Чиста вартість одиниці пенсійних активів (грн)	1,153043	1,191234

Чиста вартість одиниці пенсійних активів за станом на 31 грудня 2023 року складає 1,153043 грн. та зменшилась у порівнянні з показником на 31 грудня 2022 року на 3,2 %.

Структура активів пенсійного фонду відповідно до ст. 47 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» № 1057-IV від 09 липня 2003 року наступна:

№	Найменування показників	31.12.2023	31.12.2022
1	Активи в грошових коштах, всього		
	Грошові кошти на банківських рахунках	1372	3111
	Грошові кошти на депозитних рахунках		
2	Активи в цінних паперах, всього		
	ОВДП та ОВМП	1625	624
	Акції українських емітенгів	160	560
3	Інші активи, всього		
	Інвестиційна нерухомість	3971	3971
	Корпоративні права	540	540
	Дебіторська заборгованість	18402	21615

## 10. Умовні зобов'язання

### 10.1 Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання







Господарство

**ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД"**

Регіональна територія СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ р-н  
Організаційно-правова форма господарювання Недержавний пенсійний фонд  
Сфера економічної діяльності Недержавне пенсійне забезпечення

Кількість працівників 2 0  
Адреса, телефон вулиця Ушинського, буд. 40, СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 03151

Масштаб виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Відповідно до національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
або міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)  
за КАТОГІГ  
за КОПФГ  
за КВЕД

0504132826

КОДИ	ПІДПИСАНО
UA800000000000980793	
940	
65 30	

V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2023** р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Матеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
незвершені капітальні інвестиції	1005	-	-
фінансові засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
накопичена амортизація	1012	-	-
інвестиційна нерухомість	1015	3 971	3 971
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	3 971	3 971
накопичена амортизація інвестиційної нерухомості	1017	-	-
довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі підприємств	1030	540	540
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
вироблені податкові активи	1045	-	-
інші	1050	-	-
накопичені аквізиторські витрати	1060	-	-
накопичені витрати у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші оборотні активи	1090	-	-
<b>Всього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>4 511</b>	<b>4 511</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
інші	1100	-	-
запаси	1101	-	-
незвершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
інші	1104	-	-
біологічні активи	1110	-	-
перестраховування	1115	-	-
резерван	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
виробничим авансами	1130	-	-
виробничим	1135	-	-
виробничим з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інші	1155	21 615	18 402
кредиторська дебіторська заборгованість	1160	1 184	1 785
фінансові інвестиції	1165	3 111	1 372
в еквівалентах	1166	-	-
інші	1167	3 111	1 372
в банках	1170	-	-
в майбутніх періодах	1180	-	-
перестраховика у страхових резервах			
інші	1181	-	-
довгострокових зобов'язань	1182	-	-
збитків або резервів належних виплат			



резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
оборотні активи	1190	-	-
сього за розділом II	1195	25 910	21 559
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	1200	-	-
<b>загальне</b>	1300	30 421	26 070

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
зарегістрований (паіювий) капітал	1400	-	-
внески до незарегістрованого статутного капіталу	1401	-	-
капітал у дооцінках	1405	-	-
резервний капітал	1410	-	-
дивідендний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
резервний капітал	1415	-	-
неоділений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-
власницький капітал	1425	( - )	( - )
власницький капітал	1430	( - )	( - )
власницький капітал	1435	-	-
резерви	1495	-	-
сього за розділом I			
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
виплатні податкові зобов'язання	1500	-	-
податковий зобов'язання	1505	-	-
довгострокові кредити банків	1510	-	-
довгострокові зобов'язання	1515	-	-
довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
довгострокові забезпечення фінансування	1525	-	-
тимчасова допомога	1526	-	-
резерви	1530	-	-
з яких:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
страхові резерви	1534	-	-
страхові резерви	1535	-	-
страхові контракти	1540	-	-
страховий фонд	1545	-	-
застрахована на виплату джек-поту	1595	-	-
сього за розділом II			
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
довгострокові кредити банків	1600	-	-
кредити банків	1605	-	-
кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
кредиторська заборгованість за кредитами, роботами, послугами	1615	80	78
кредиторська заборгованість з бюджетом	1620	-	-
кредиторська заборгованість з податку на прибуток	1621	-	-
кредиторська заборгованість зі страхування	1625	-	-
кредиторська заборгованість з оплати праці	1630	-	-
кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
забезпечення	1660	-	-
забезпечення майбутніх періодів	1665	-	-
виплатні комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
поточні зобов'язання	1690	-	-
сього за розділом III	1695	80	78
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
зобов'язання активів недержавного пенсійного фонду	1800	30 341	25 992
<b>загальне</b>	1900	30 421	26 070

Е.П. Брагин Сергій  
Спекторський Олександр

Брагин Сергій Олександрович

Брагин Сергій Олександрович



Державна служба статистики України - територіальні офіси та території територіальних громад  
 Державна служба статистики України - територіальні офіси та території територіальних громад  
 Державна служба статистики України - територіальні офіси та території територіальних громад



Підприємство **ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД  
"УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД"**

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2023 р.

Дата (рік, місяць, число)  
за СДРІОУ

КОДИ		
2024	01	01
35532454		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 721	2 121
у тому числі:	2121	1 351	1 690
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 1 053 )	( 1 056 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 714 )	( 1 119 )
у тому числі:	2181	698	1 119
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	( 46 )	( 54 )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	46	48
Інші доходи	2240	-	6
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-





<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	( - )	( - )

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

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

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	1 721	2 175
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1 721</b>	<b>2 175</b>

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

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



Брагин Сергій Олександрович

Брагин Сергій Олександрович



Підприємство

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОД  
2024 01 01  
35532454

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за Рік 2023 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1 226	1 424
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 1 025 )	( 1 027 )
Праці	3105	( - )	( - )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( - )	( - )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 34 )	( 29 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>167</b>	<b>368</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	2 217	2 632
необоротних активів	3205	2 355	86
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	46	52
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-



Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 3 086 )	( 1 674 )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>1 532</b>	<b>1 096</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	77	163
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( 3 501 )	( 3 583 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-3 424</b>	<b>-3 420</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-1 725</b>	<b>-1 956</b>
Залишок коштів на початок року	3405	3 111	4 122
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(14)	945
Залишок коштів на кінець року	3415	1 372	3 111

Керівник

Брагін Сергій Олександрович

Головний бухгалтер

Брагін Сергій Олександрович





КОДИ  
2024 01 01  
35532454  
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

Підприємство **ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД"**

(найменування)

**Звіт про власний капітал**  
за **Рік 2023** р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Перозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-





1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>								
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>								

ЕП Брагін Сергій  
Олександрович

Керівник

Брагін Сергій Олександрович

Головний бухгалтер

Брагін Сергій Олександрович





Підприємство

**ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД"**

за ЄДРПОУ

(пайменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
35532454		
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

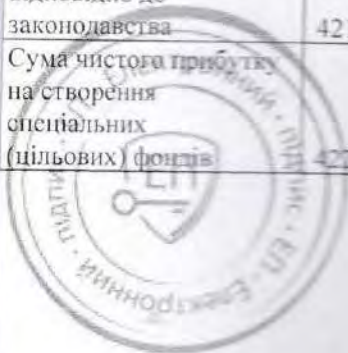
Звіт про власний капітал  
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-





1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Тогашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>								
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>								

Керівник

Брагін Сергій Олександрович

Головний бухгалтер

Брагін Сергій Олександрович





Усього проінвентаризовано, пролужмеровано та скріплено печаткою та підписом

53 (п'ятдесят три) аркуші

Генеральний директор ОБ «Аудиторська фірма «Блісکور Гарант»  
Вікторія ВАВЛІОВА

