

Дані про діяльність недержавного пенсійного фонду за 9 місяців 2023 року

станом на 30.09.2023 року

Повне найменування пенсійного фонду	Відкритий недержавний пенсійний фонд "Кремінь"
Контактна інформація пенсійного фонду (місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту)	Юридична адреса: 03040, м. Київ, пр-т Голосіївський, 70 оф 406, Телефон: (044) 207-02-94, Факс: (044) 207-02-95, Email: info@vseapf.com.ua
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ пенсійного фонду	33403482
Інформація про засновників пенсійного фонду: повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) фізичної особи, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ (або РНОКПП фізичної особи)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА "АЛЬТЕРА ФІНАНС" (код ЄДРПОУ 33744770)
Інформація про реєстрацію пенсійного фонду як фінансової установи (реєстраційний номер пенсійного фонду в Державному реєстрі фінансових установ, дата видачі, серія та номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи)	Реєстраційний номер: 12100733 Серія та номер свідоцтва: ПФ № 83 Дата видачі свідоцтва: 03.03.2008
Дані про адміністратора НПФ (повне найменування, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ адміністратора, контактна інформація адміністратора: місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ" (код ЄДРПОУ 32800088) Юридична адреса: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 23, літера "А", Телефон: (044) 207-02-97, Факс: (044) 207-02-95, Email: info@vseapf.com.ua, сайт: https://www.vseapf.com.ua
Дані про особу, що здійснює управління активами НПФ (повне найменування, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ особи, що здійснює управління активами пенсійного фонду, контактна інформація особи, що здійснює управління активами пенсійного фонду: місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту)	Приватне акціонерне товариство "Компанія з управління активами "Альтера Ессет Менеджмент" (код ЄДРПОУ 32856284) Юридична адреса: 03040, м. Київ, пр-т Голосіївський, 70 оф 403, телефон: (044) 390-73-89, факс: (044) 390-73-89, Сайт: http://www.altera-finance.com
Дані про зберігача НПФ (повне найменування, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ зберігача пенсійного фонду, контактна інформація зберігача пенсійного фонду: місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту))	Акціонерне товариство "УКРСИББАНК" (код ЄДРПОУ 09807750) Юридична адреса: 04070 м. Київ вулиця Андріївська, 2/12, Телефон: (044)537-49-41, (044)201-22-74 (057)703-26-20, (044)201-22-54, Email: office@ukrsibbank.com, Сайт: https://my.ukrsibbank.com

Загальна кількість учасників пенсійного фонду станом на 30.09.2023 р., (осіб)	30
Загальна кількість вкладників - фізичних осіб станом на 30.09.2023 р., (осіб)	8
Загальна кількість вкладників - юридичних осіб станом на 30.09.2023 р., (осіб)	3
Загальна кількість вкладників - юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців, що сплачують пенсійні внески на користь учасників пенсійного фонду	3
Загальна сума сплачених пенсійних внесків до НПФ станом на 30.09.2023 р., грн.	175066,45
Загальна сума переведених пенсійних коштів до НПФ станом на 30.09.2023 р., грн.	0
Загальна сума пенсійних виплат станом на 30.09.2023 р., грн.	0
Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк станом на 30.09.2023 р., грн.	0
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат станом на 30.09.2023 р., грн.	0
Загальна сума переведених пенсійних коштів з пенсійного фонду станом на 30.09.2023 р., грн.	0
Загальна кількість осіб, що отримують виплати станом на 30.09.2023 р.	0
Кількість учасників пенсійного фонду, які отримують пенсію на визначений строк станом на 30.09.2023 р.	0
Кількість учасників пенсійного фонду, за рахунок коштів яких було здійснено пенсійні виплати одноразово станом на 30.09.2023 р.	0
Чиста вартість активів станом на початок періоду (на 30.06.2023 року), грн.	230370,65
Чиста вартість активів станом на кінець періоду (на 30.09.2023 рік), грн.	237469,65
Зміна чистої вартості активів пенсійного фонду за 9 місяців 2023 року (%)	3,08

Чиста вартість одиниці пенсійних активів станом на початок періоду (на 30.06.2023 р.), грн.	1,43571803080001
Чиста вартість одиниці пенсійних активів станом на кінець періоду (на 30.09.2023 р.), грн.	1,47996048226094
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів за 9 місяців 2023 року, (%)	3,08
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів станом на 30.09.2023 р.	82787,42

Підприємство **Відкритий недержавний пенсійний фонд "Кремінь"** за ЄДРПОУ
Територія **ГОЛОСІВСЬКИЙ** за КАТОТТГ¹
Організаційно-правова форма господарювання **НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД** за КОПФГ
Вид економічної діяльності **НЕДЕРЖАВНЕ ПЕНСІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ** за КВЕД
Середня кількість працівників² **0**
Адреса, телефон **УКРАЇНА, 03040, М.КИЇВ, ГОЛОСІВСЬКИЙ Р-Н, ПР-Т ГОЛОСІВСЬКИЙ, БУД. 70, КВ.406, +38(044) 207-02-96**

Коди		
2023	10	01
33403482		
UA80000000000126643		
940		
65.30		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати
(Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 30 вересня 2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	112	120
Гроші та їх еквіваленти	1165	109	118
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	109	118
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	222	239
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	222	239

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1	1
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	1	1
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	221	238
Баланс	1900	222	239

Керівник

Сальнікова Т.Г.

Головний бухгалтер

Синозацька Л.М.

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

2 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	Коди		
	2023	10	01
	33403482		

Підприємство Відкритий недержавний пенсійний фонд "Кремінь"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 9 місяців 2023 р.

Форма №2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Адміністративні витрати	2130	(11)	(11)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(11)	(11)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	23	21
Інші доходи	2240	97	42
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(109)	(52)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

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

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	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	11	11
Разом	2550	11	11

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Сальнікова Т.Г.

Головний бухгалтер

Синозацька Л.М.

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	Коди		
	2023	10	01
	33403482		

Підприємство Відкритий недержавний пенсійний фонд "Кремінь"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 9 місяців 2023 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(11)	(11)
Праці	3105	-	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-	-
Зобов'язань із податків і зборів	3115	-	-
Інші витрачання	3190	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(11)	(11)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	30	8
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	23	21
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(33)	(18)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	20	11
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	14
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	14
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	9	14
Залишок коштів на початок року	3405	109	107
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	118	121

Керівник
Головний бухгалтер

Сальнікова Т.Г.
Синозацька Л.М.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Підприємство Відкритий недержавний пенсійний фонд "Кремінь"
(найменування)

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Керівник	Сальнікова Т.Г.
Головний бухгалтер	Синозацька Л.М.

**Відкритий недержавний пенсійний фонд
„Кремінь”**

**ПРИМІТКИ
ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 9 МІСЯЦІВ 2023 РОКУ
СТАНOM НА 30 ВЕРЕСНЯ 2023 РОКУ**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Зміст

1. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО МСБО 26 «ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ПРОГРАМ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ»	4
1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат	4
1.2. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат	5
1.3. Інвестиційний портфель	6
1.3.1. Перелік інвестицій у цінні папери	6
1.3.2. Кошти на поточному та/або депозитному рахунках у банках	7
1.3.3. Дебіторська заборгованість	7
1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення	8
1.4.1. Інформація про Фонд	8
1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду	9
2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	11
2.1. Ідентифікація фінансової звітності	11
2.2. Валюта подання фінансової звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	11
2.3. Концептуальна основа фінансової звітності	11
2.4. Припущення про безперервність діяльності	11
2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності	12
3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	12
3.1. Суттєві облікові політики	12
3.1.1. Класифікація активів і зобов'язань на довгострокові та поточні	12
3.1.2. Визнання та класифікація активів	12
3.2. База, використана для оцінки активів	13
3.2.1. Первісна оцінка активів	13
3.2.2. Подальша оцінка активів	13
3.2.3. Зобов'язання – визнання, класифікація та оцінка	15
3.2.4. Доходи та витрати	16
4. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ	17
4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації	17
4.2. Основні припущення, оцінки та судження	17
4.2.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	17
4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду	18
4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	18
4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	18
4.2.5. Використання ставок дисконтування	18
4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду	18
5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	19

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	19
5.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	20
6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ	20
6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти	20
6.2. Фінансові інвестиції.....	20
6.3. Дебіторська заборгованість.....	20
6.4. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення	21
6.5. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду.....	21
6.6. Інші фінансові доходи	21
6.7. Інші доходи.....	21
6.8. Інші витрати.....	21
6.9. Адміністративні витрати	22
6.10. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	22
7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ	23
7.1. Операції з пов'язаними сторонами	23
7.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання	23
7.3. Події після звітної дати	23

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат

Одиниця виміру, грн.

Назва	Код	Дані на початок звітної періоду станом на 31.12.2022	Дані на кінець звітної періоду Станом на 30.09.2023
Частина перша (активи недержавного пенсійного фонду)			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках	10	107766,60	108 164,90
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	20	111692,20	119 577,62
Акції українських емітентів	30	205,00	205,00
Дебіторська заборгованість (р. 41), з них:	40	571,87	750,96
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	41	571,87	750,96
Загальна сума інвестицій фонду (р.010+р.020+р.030+р.040)	50	220235,67	228698,48
Кошти на поточному рахунку	60	493,68	10031,28
Загальна вартість активів фонду (р.50+р.60)	70	221729,35	238729,76
Частина друга (зобов'язання недержавного пенсійного фонду)			
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	80	563,14	583,11
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	90	563,14	583,11
Оплата послуг зберігача	100	90,66	93,89
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	110	0	0
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	120	0	0
Загальна сума зобов'язань фонду (р.80+р.90+р.100+р.110+р.120)	130	1216,94	1 260,11
Чиста вартість активів фонду (р.70- р.130)	140	220512,41	237 469,65
Кількість одиниць пенсійних активів, од.	150	160 456,7506	160 456,7506
Чиста вартість одиниці пенсійних активів	160	1,37427941906733	1,47996048226094

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Одиниця виміру, грн.

Назва	Код	Дані на початок звітної періоду, станом на 31.12.2022	Всього за звітний період станом на звітну дату, на 30.09.2023
1	2	3	4
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітної періоду	1	x	220512,41
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.11+р.12), з них	10	135300,00	0
від учасників, які є вкладниками	11	135300,00	0
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	0	0
Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців	20	0	0
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.31+р.32+р.33), з них	30	39766,45	0
від засновника недержавного пенсійного фонду	31	39766,45	0
від роботодавця - платника	32	0	0
від професійного об'єднання	33	0	0
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.41+р.42), з них	40	0	0
від банку	41	0	0
від іншого недержавного пенсійного фонду	42	0	0
Всього (р.10+р.20+р.30 +р.40)	50	175066,45	0
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.061+р.062)	60	0	0
пенсійні виплати на визначений строк	61	0	0
одноразові пенсійні виплати	62	0	0
Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.060)	70	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.81+р.82):	80	-16791,18	5 039,04
дохід від продажу	81	7066,70	-800,00
переоцінка	82	-23857,88	5 839,04
Акції українських емітентів (р.90+р.91):	90	-952,99	0
дохід від продажу	91	-25,52	0
переоцінка	92	-927,47	0
Списання кредиторської заборгованості	100	0	0
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	110	-8732,26	0
Всього (р.80+р.90+р.100+р.110)	120	-26476,43	5 039,04
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках,	130	63899,23	7 597,88
Дохід від боргових цінних паперів (р.141):	140	79501,25	15 380,80
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	141	79501,25	15 380,80
Дивіденди від (р.151+р.152):	150	248,85	0
акцій українських емітентів	151	248,85	0
акцій іноземних емітентів	152	0	0
Всього (р.130+р.140+р.150)	160	143649,33	22 978,68
Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	170	0	0

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1	2	3	4
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.181+р.182+р.183) з них:	180	32893,51	5 118,22
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	181	31293,51	5 118,22
рекламні послуги	182	0	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	183	1600,00	0
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	190	32655,41	5 118,22
Оплата послуг зберігача	200	5251,93	824,04
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	210	0	0
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.221), з них:	220	926,09	0
Послуги інвестиційних фірм	221	926,09	0
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 380 + р. 390 + р. 400 + р. 410 + р. 420 + р. 430)	230	71726,94	11 060,48
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 120 + р. 160) - р. 230	240	45445,96	16 957,24
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина 1+ р.050-р.70+р.450)	2	x	237 469,65
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	3	x	16 957,24
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду, %)	4	x	7.69

1.3. Інвестиційний портфель

1.3.1. Перелік інвестицій у цінні папери

Вид цінного папера	Найменування емітента	Міжнародний ідентифікаційний номер цінного папера (ISIN)	Кількість цінних паперів, штук	Загальна вартість цінних паперів, грн., станом на 30.09.2023	Частка у загальній балансовій вартості активів недержавних пенсійних фондів, %
Акція проста	ПАТ "Донбасенерго"	UA4000080675	10	205,00	0,0859
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000227656	17	17759,89	7,4393
Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000228449	15	15740,95	6,5936

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Облігація внутрішніх державних позик України довгострокова відсоткова	МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ	UA4000204150	87	86076,78	36,0562
---	-------------------------------	--------------	----	----------	---------

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

Вид рахунку	Сума коштів у гривнях (еквівалент) станом на 30.09.2023	Назва валюти	Найменування банку	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
Поточний	10 031,28	Гривня	АТ "УКРСИББАНК"	4,2019
Депозитний	1 966,83	Гривня	АБ "УКРГАЗБАНК"	0,8239
Депозитний	6 000,00	Гривня	АБ "УКРГАЗБАНК"	2,5133
Депозитний	5 700,00	Гривня	АБ "УКРГАЗБАНК"	2,3876
Депозитний	4 000,00	Гривня	АБ "УКРГАЗБАНК"	1,6755
Депозитний	1 500,00	Гривня	АТ "Ідея Банк"	0,6283
Депозитний	2 500,00	Гривня	АТ "Ідея Банк"	1,0472
Депозитний	18 000,00	Гривня	АТ "Ідея Банк"	7,5399
Депозитний	1 000,00	Гривня	АТ "Ідея Банк"	0,4189
Депозитний	6 220,00	Гривня	АТ "ОЩАДБАНК"	2,6055
Депозитний	15 970,00	Гривня	АТ "ОЩАДБАНК"	6,6896
Депозитний	22 300,00	Гривня	АТ "КомІнБанк"	9,3411
Депозитний	6 508,07	Гривня	АТ «ТАСКОМБАНК»	2,7261
Депозитний	16 500,00	Гривня	АТ «ТАСКОМБАНК»	6,9116

1.3.3. Дебіторська заборгованість

Найменування дебітора	Предмет заборгованості	Загальна вартість, грн., станом на 30.09.2023	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
АБ "УКРГАЗБАНК"	Нараховані, але не сплачені відсотки	9,70	0,0041
АБ "УКРГАЗБАНК"	Нараховані, але не сплачені відсотки	29,59	0,0124
АБ "УКРГАЗБАНК"	Нараховані, але не сплачені відсотки	28,11	0,0118
АБ "УКРГАЗБАНК"	Нараховані, але не сплачені відсотки	0,00	0,0000
АБ "УКРГАЗБАНК"	Нараховані, але не сплачені відсотки	19,73	0,0083
АТ "Ідея Банк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	0,62	0,0003
АТ "Ідея Банк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	1,03	0,0004
АТ "Ідея Банк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	4,81	0,0020
АТ "Ідея Банк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	0,45	0,0002
АТ "ОЩАДБАНК"	Нараховані, але не сплачені відсотки	25,56	0,0107
АТ "ОЩАДБАНК"	Нараховані, але не сплачені відсотки	65,63	0,0275
АТ "КомІнБанк"	Нараховані, але не сплачені відсотки	302,42	0,1267
АТ «ТАСКОМБАНК»	Нараховані, але не сплачені відсотки	80,23	0,0336
АТ «ТАСКОМБАНК»	Нараховані, але не сплачені відсотки	183,08	0,0767

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

1.4.1. Інформація про Фонд

Найменування Фонду:

повне: ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «КРЕМІНЬ»;

скорочене: ВНПФ „Кремінь”;

Юридичний статус Фонду

Відкритий недержавний пенсійний фонд „Кремінь” (далі – Фонд) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації. Фонд був створений рішенням засновника Фонду. Дата первинної реєстрації Фонду: 04.10.2005 року.

Ідентифікаційний код юридичної особи (Фонду): 33403482.

Місцезнаходження Ради Фонду: 03040, місто Київ, пр. Голосіївський, будинок 70, офіс 406.

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

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

Фонд включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку недержавного пенсійного забезпечення 24.10.2006 року, реєстраційний номер 12100733, серія та номер свідоцтва – ПФ № 83.

Засновники Фонду:

Станом на 30.09.2023 року єдиним засновником Фонду є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА "АЛЬТЕРА ФІНАНС" (Код ЄДРПОУ 33744770, місцезнаходження: Україна, 03040, місто Київ, пр. Голосіївський, будинок 70, офіс 406).

Мета діяльності Фонду

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

Предмет діяльності Фонду

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

Органи управління Фонду

Вищим органом Фонду є загальні збори його засновників.

Органом управління Фонду є Рада Фонду.

Станом на 30.09.2023 року Рада Фонду складалась з 5 осіб: Голова Ради - Гарагуля Сергій Іванович, секретар Ради - Келембет Ірина Ігорівна, члени Ради - Федін Олег Михайлович, Сідорова Тетяна Анатоліївна, Шрамко Ельвіра Пилипівна. Протягом 9 місяців 2023 року змін у складі ради Фонду не було.

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

Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Фінансові установи, що обслуговують Фонд:

Адміністратор Фонду - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ” (надалі Адміністратор). Адміністратор Фонду виконує свої обов’язки на підставі договору про адміністрування недержавного пенсійного фонду № 00000105КА від 18.01.2005 року. Ліцензія на провадження

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, серія АБ № 115963 від 18 грудня 2007 року, видана відповідно до рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг про видачу ліцензії № 151 від 11.12.2007. Термін дії ліцензії: з 13.12.2007 - безстроковий.

Код за ЄДРПОУ 32800088. Місцезнаходження Адміністратора Фонду: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 23, літ. «А», контактний телефон +38 (044) 207- 02-97

Компанія з управління активами – Приватне акціонерне товариство «Компанія з управління активами «Альтера Ессет Менеджмент» (надалі КУА). Компанія з управління активами виконує свої обов'язки на підставі договору про управління активами недержавного пенсійного фонду № КУА-10/07 від 11.07.2007 р. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), серія АВ, № 617849, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 06.04.2012 р. відповідно до рішення № 255 від 26.03.2012 р. Термін дії ліцензії: з 07.04.2012 р. - необмежений.

Код за ЄДРПОУ 32658026. Місцезнаходження Компанії з управління активами Фонду: 03040, м. Київ, проспект Голосіївський, 70, офіс 403, контактний телефон +38 (044) 227-50-05

Банк-зберігач - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРСИББАНК". Банк-зберігач виконує свої обов'язки на підставі договору про обслуговування недержавного пенсійного фонду зберігачем № 230713-ПФ-032936 від 11.09.2014 р. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності, діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, серія АЕ, № 286558, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 08.10.2013 р. Термін дії ліцензії: з 12.10.2013 р. - необмежений.

Код за ЄДРПОУ 09807750. Місцезнаходження Банка-Зберігача Фонду: 61001, м. Харків, проспект Московський, 60, контактний телефон +38 (057) 738-80-54.

Протягом 9 місяців 2023 року змін компаній, що обслуговують Фонд, не відбувалось.

1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду

Працедавці та вкладники Фонду

Працедавцями Фонду є 1 юридична особа. Фонд здійснює недержавне пенсійне забезпечення персоналу цих підприємств, що є вкладниками, на користь своїх працівників. Недержавною пенсійною програмою охоплені всі працівники підприємства, які працюють на умовах трудового законодавства відповідно до колективних договорів підприємства.

Учасники Фонду

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

Кількість учасників на 30.09.2023 р. становить 30 осіб.

Тип пенсійної програми з визначеними внесками

Вкладники пенсійної програми роблять до Фонду внески на добровільних умовах. Працедавці можуть робити внески як фіксовані суми, або як відсоток від заробітної плати. Вкладники фізичні особи можуть робити внески як фіксовані суми, при цьому мінімальний розмір внеску не встановлений. Розмір внесків визначений у пенсійному контракті.

Умови припинення пенсійної програми

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

Вкладник фізична особи може у будь-який момент припинити сплачувати внески до Фонду та перевести свої накопичення до іншого відкритого недержавного пенсійного фонду за власним вибором.

Порядок укладення пенсійних контрактів з Фондом

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування

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

Фонд використовує дві пенсійні схеми:

Пенсійна схема № 1 «Корпоративна»

Пенсійна схема № 2 «Приватна»

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

Порядок внесення змін до пенсійних схем та їх скасування визначений статутом Фонду відповідно до діючого законодавства. Цей порядок зазначається також у пенсійному контракті та додатках до нього.

Пенсійні внески до Фонду

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

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

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

Пенсійні активи Фонду

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

Пенсійні активи Фонду складаються із:

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

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

Інвестиційна декларація

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику Фонду. Інвестиційна декларація Фонду затверджена Радою Фонду 12.12.2012 року (протокол № 9) та містить загальні обмеження для забезпечення збереження та примноження пенсійних активів учасників Фонду. Рада Фонду регулярно переглядає інвестиційну діяльність Фонду та інвестиційну декларацію. Зміни та доповнення до інвестиційної декларації розробляються та затверджуються Радою Фонду.

Використання пенсійних активів Фонду

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Ідентифікація фінансової звітності

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

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

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

2.3. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою проміжної фінансової звітності Фонду за 9 місяців 2023 року, що закінчилися 30 вересня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації у фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Затвердження та випуск проміжної фінансової звітності Фонду за 9 місяців 2023 року було затверджено на засіданні Ради Фонду 27 жовтня 2023 року (протокол № 06).

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Суттєві облікові політики

3.1.1. Класифікація активів і зобов'язань на довгострокові та поточні.

Всі фінансові інструменти, в які здійснюється інвестування активів Фондом, крім інвестиційної нерухомості (яка відноситься до необоротних активів), відносяться до категорії інструментів, що придбаваються виключно з метою продажу, у зв'язку з чим нормальний операційний цикл Фонду неможливо чітко ідентифікувати. Відповідно до цього тривалість нормального операційного циклу Фонду приймається такою, що дорівнює дванадцяти місяцям, а всі активи (крім інвестиційної нерухомості) та зобов'язання Фонду відносяться до поточних.

3.1.2. Визнання та класифікація активів

Класифікаційні групи фінансових активів Фонду включають:

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

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

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

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

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

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

Дебіторську заборгованість.

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

3.1.4. Звітним періодом є 9 місяців 2023 року, тобто період з 01 січня по 30 вересня звітного року.

3.1.5. Функціональною валютою вважається українська гривня.

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

3.1.7. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

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

3.2. База, використана для оцінки активів

3.2.1. Первісна оцінка активів

Фінансові активи Фонду первісно визнаються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості у функціональній валюті. Витрати на придбання еквівалентів грошових коштів, що оцінюються в подальшому за справедливою вартістю, не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду.

Справедлива вартість депозиту, що не визнається грошовими коштами або їх еквівалентом, дорівнює його номінальній вартості у функціональній валюті.

Витрати на придбання боргових цінних паперів не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду.

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка дорівнює ринковій вартості, що склалася на активних ринках, де обертається певний інструмент, або ціні операції, в ході якої цей інструмент був придбаний, у разі відсутності ринкової ціни. Витрати на придбання інструментів капіталу не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду.

3.2.2. Подальша оцінка активів

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

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

Оцінка на дату звітності депозитів, що не визнаються грошовими коштами або їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює його номінальній вартості у функціональній валюті (1-й рівень ієрархії) крім випадків, коли існує суттєва відмінність процентної ставки за таким депозитом від поточних ринкових ставок за подібними депозитами.

У випадку суттєвої відмінності ставки за депозитом від поточних ринкових ставок за подібними депозитами, справедлива вартість депозиту розраховується, виходячи з вартості очікуваних грошових потоків.

Боргові цінні папери

Справедлива вартість боргового цінного паперу оцінюється за мінімальним серед організаторів торгів, на яких обертається такий цінний папір, офіційним біржовим курсом на дату оцінки (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість державної облигації, щодо якої організатори торгів не встановили біржовий курс, визначається за формулою (2) виходячи із значення дохідності до погашення, розрахованої при визначенні справедливої вартості такої облигації, що оприлюднюється НБУ в перший робочий день, наступний за датою оцінки (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість боргового цінного паперу, що не може бути визначена за 1-м рівнем ієрархії, оцінюється з урахуванням дохідності до погашення виходячи із значення останньої справедливої вартості такого паперу, визначеною за 1-м рівнем ієрархії (2-й рівень ієрархії):

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{C_i}{(1 + y_M)^{d_i/365}} + \frac{N}{(1 + y_M)^{d_n/365}} \quad (2)$$

де P – справедлива вартість боргового цінного паперу;

y_M - дохідність до погашення (оферти);

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

C_i - величина виплати (купонної, амортизаційної) у i -тий період, грн.;

d_i - кількість днів до 1, 2, ... n виплати на дату розрахунку;

N - номінальна вартість або залишкова від номінальної вартість цінних паперів, грн.;

d_n - кількість днів до дати погашення цінних паперів.

Розрахунок дохідності до погашення u_m здійснюється за наведеною формулою в зворотному порядку наближеними математичними методами виходячи із значення P , що дорівнює останній справедливій вартості, визначеній за 1-м рівнем ієрархії, та дати встановлення такої вартості.

Справедлива вартість боргового цінного паперу, що не може бути визначена за 1-м та 2-м рівнями ієрархії, оцінюється за наведеною формулою, в якій використовується дохідність до погашення, розрахована виходячи із значення P , що дорівнює вартості придбання такого цінного паперу (3-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість боргових цінних паперів, обіг яких зупинений або по яких оголошено дефолт, дорівнює нулю.

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.

Інструменти капіталу

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Дебіторська заборгованість

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

Справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює нулю у випадках, якщо:

1. погашення дебіторської заборгованості відповідно до контрактних зобов'язань прострочено більше ніж на 30 днів;
2. щодо боржника за дебіторською заборгованістю порушено справу про банкрутство;
3. дебіторська заборгованість існує за цінними паперами, обіг яких зупинено або щодо яких оголошено про дефолт емітента.

Зміни справедливої вартості фінансових активів, що обліковуються у активах Фонду на звітну дату, визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Облік звичайного придбання або продажу фінансових активів здійснюється за датою операції, тобто датою, коли Фонд бере на себе зобов'язання придбати чи продати актив. Облік за датою операції стосується визнання активу при купівлі та припинення визнання активу при продажі. Оцінка фінансового активу за справедливою вартістю та зобов'язання за активом та нарахування відсоткових зобов'язань за активом починається з дати визнання активу, тобто дати операції.

3.2.3. Зобов'язання – визнання, класифікація та оцінка

Класифікаційні групи фінансових зобов'язань включають:

- за строком погашення:

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

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

- за вартістю погашення:

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

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

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

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

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

Первісна та подальша оцінка фінансових зобов'язань.

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

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

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

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

Подальша оцінка поточних зобов'язань перед учасниками Фонду здійснюється за їх первісною вартістю, що була визначена на момент виникнення таких зобов'язань внаслідок

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

реалізації учасниками Фонду своїх прав щодо отримання пенсійних виплат або переведення належних ним коштів до іншої установи недержавного пенсійного забезпечення згідно із Законом.

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

3.2.4. Доходи та витрати

Класифікація та визнання доходів

До складу доходів пенсійних активів відносяться:

- Доходи від продажу фінансових інструментів;
- Доходи від використання активів третіми сторонами (відсотки за депозитами, купони за облігаціями, дивіденди, орендна плата за користування об'єктами нерухомості тощо);
- Доходи від збільшення справедливої вартості фінансових інструментів;
- Доходи від зменшення справедливої вартості фінансових зобов'язань;
- Інші доходи (доходи, що виникають внаслідок погашення зобов'язання при відмові від боргу, внаслідок застосування санкцій до контрагентів за порушення контрактних зобов'язань тощо).

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

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

- Фонд передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент;
- Фондом не зберігається у будь-якому вигляді контроль за проданими фінансовими інструментами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

Класифікація та визнання витрат

До складу витрат пенсійних активів відносяться:

- Витрати від продажу фінансових інструментів;
- Витрати від зменшення справедливої вартості фінансових інструментів;
- Витрати від збільшення справедливої вартості фінансових зобов'язань;
- Витрати від діяльності;
- Інші витрати (витрати, що виникають внаслідок списання дебіторської заборгованості при відмові від боргу, внаслідок застосування санкцій до Фонду за порушення контрактних зобов'язань тощо).

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

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

Витрати за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю, визнається у збитку у випадку зменшення справедливої вартості

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

фінансового інструменту або збільшення справедливої вартості фінансового зобов'язання у звітному періоді.

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

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

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

Відсотки, дивіденди, збитки та прибутки, пов'язані з фінансовими інструментами, з яких складаються активи Фонду, визнаються як дохід або витрати в прибутку чи збитку у відповідності до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання".

4. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

24 лютого 2022 року Росія почала військове вторгнення в Україну. На сьогоднішній день в Україні триває збройний конфлікт. В результаті діяльність Фонду та його обслуговуючих компанії суттєво змінилася. Працівники обслуговуючих Фонд компаній перейшли на роботу переважно у дистанційний режим. Адміністратор Фонду максимально перевів обслуговування Фонду, його вкладників та учасників у дистанційний режим.

У зв'язку з тим, що військова агресія Росії проти України продовжується, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної ситуації на фінансовий стан Фонду. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

а) вимоги в МСФЗ, де ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду

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

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

4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.2.5. Використання ставок дисконтування

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

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

4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

На кожен звітний 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.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

			вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої 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. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів наведено у Примітках 8.

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

6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (30.09.2023 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2023 р.)
Грошові кошти в національній валюті на поточних рахунках	10	1
Грошові кошти в національній валюті на депозитних рахунках	108	108
Всього	118	109

6.2. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (30.09.2023 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2023 р.)
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	120	112
• номіновані у гривні	120	112
Акції українських емітентів	0	0
Всього	120	112

6.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахункам з нарахованих доходів	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (30.09.2023 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2023 р.)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у вигляді відсотків по депозитам в національній валюті	1	1
Всього	1	1

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

6.4. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення

Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (30.09.2023 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2023 р.)
Кредиторська заборгованість за послуги обслуговуючим Фонд компаніям	1	1
Всього	1	1

6.5. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду

	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (30.09.2023 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2023 р.)
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	238	221
Всього	238	221

6.6. Інші фінансові доходи

Фінансові доходи	Поточний звітний період, тис. грн.		Порівняльний звітний період, тис. грн.	
	За квартал	Наростаючим підсумком з початку року	За квартал	Наростаючим підсумком з початку року
	01.07.2023-30.09.2023	9 місяців 2023 року	01.07.2022-30.09.2022	9 місяців 2022 року
Нараховані відсотки по депозитах	3	8	2	6
Нарахований купонний дохід по облігаціях внутрішньої державної позики	8	15	7	15
Всього	11	23	9	21

6.7. Інші доходи

Інші доходи	Поточний звітний період, тис. грн.		Порівняльний звітний період, тис. грн.	
	За квартал	Наростаючим підсумком з початку року	За квартал	Наростаючим підсумком з початку року
	01.07.2023-30.09.2023	9 місяців 2023 року	01.07.2022-30.09.2022	9 місяців 2022 року
Дохід від реалізації фінансових інвестицій, в т.ч.	30	30	0	8
• облігацій внутрішньої державної позики (погашення)	30	30	0	8
Дохід від дооцінки цінних паперів, в т.ч.	11	42	3	13
• облігацій внутрішньої державної позики	11	42	3	13
Дохід від зміни вартості довгострокових зобов'язань	3	25	14	21
Всього	44	97	17	42

6.8. Інші витрати

Інші витрати	Поточний звітний період, тис. грн.		Порівняльний звітний період, тис. грн.	
	За квартал	Наростаючим підсумком з початку року	За квартал	Наростаючим підсумком з початку року
	01.07.2023-30.09.2023	9 місяців 2023 року	01.07.2022-30.09.2022	9 місяців 2022 року
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій, в т.ч.	31	31	0	9

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

• облігацій внутрішньої державної позики	31	31	0	9
Втрати від уцінки цінних паперів, в т.ч.	9	37	19	31
• облігацій внутрішньої державної позики	9	37	19	31
Витрати від зміни вартості довгострокових зобов'язань	11	41	3	12
Всього	51	109	22	52

6.9. Адміністративні витрати

Структура адміністративних витрат представлена в наступній таблиці:

Адміністративні витрати	Поточний звітний період, тис. грн.		Порівняльний звітний період, тис. грн.	
	За квартал	Наростаючим підсумком з початку року	За квартал	Наростаючим підсумком з початку року
	01.07.2023-30.09.2023	9 місяців 2023 року	01.07.2022-30.09.2022	9 місяців 2022 року
Витрати на оплату послуг обслуговуючих Фонд компаній	4	11	4	11

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

У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Фонду.

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

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

I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	Код рядка	Поточний звітний період, тис. грн. 9 місяців 2023 року	Порівняльний звітний період, тис. грн. 9 місяців 2022 року
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг), із них:	3100	-11	-11
- послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду, послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду, послуг із зберігання активів недержавного пенсійного фонду		-11	-11
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-11	-11

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

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	Код рядка	Поточний звітний період, тис. грн. 9 місяців 2023 року	Порівняльний звітний період, тис. грн. 9 місяців 2022 року
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	30	8
Погашення номіналу за ОВДП		30	8
Надходження від отриманих: відсотків	3215	23	21
- за депозитними рахунками		15	6
- купонів за ОВДП		8	15
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	-33	-18
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	20	11

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	Код рядка	Поточний звітний період, тис. грн. 9 місяців 2023 року	Порівняльний звітний період, тис. грн. 9 місяців 2022 року
Інші надходження	3340	0	14
- пенсійні внески		0	14
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	14
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	9	14
Залишок коштів на початок року	3405	109	107
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	118	121

Залишки грошових коштів станом на 30.09.2023 року та станом на 01.01.2023 року також представлені у Примітці 6.1.

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 30.09.2023 року пов'язаними особами Фонду, які могли вплинути на діяльність Фонду, були особи, визначені у п. 1.4.1., а саме :

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

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

Операцій між Фондом та членами ради Фонду та/або Засновниками Фонду протягом 9 місяців 2023 року не було.

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

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

7.3. Події після звітної дати

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

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

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

Примітки до проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2023 року, що закінчилися 30 вересня 2023 року склав Адміністратор Фонду ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ”.

Директор ТОВ “ВСЕАПФ”

Т.Г. Сальнікова

Головний бухгалтер ТОВ “ВСЕАПФ”

Л.М. Синозацька