

Підприємство **Відкритий Пенсійний Фонд "Фармацевтичний"** за ЄДРПОУ
Територія **ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ** за КАТОТТГ¹
Організаційно-правова форма господарювання **Недержавний пенсійний фонд** за КОПФГ
Вид економічної діяльності **Недержавне пенсійне забезпечення** за КВЕД

Коди		
2022	10	01
33262460		
UA80000000001078669		
940		
65.30		

Середня кількість працівників²

Адреса, телефон **01054, Київ, В'ячеслава Липинського, будинок № 12, офіс 4, 0442356334**

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 2022 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	188	382
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	133 910	128 811
Гроші та їх еквіваленти	1165	53 458	52 906
Рахунки в банках	1167	53 458	52 906
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	187 556	182 099
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1200	-	-
Баланс	1300	187 556	182 099

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	690	375
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	690	375
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	186 866	181 724
Баланс	1900	187 556	182 099

Керівник

Зелінський А.О.

Головний бухгалтер

Кушнірук Т.А.

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.



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2022	10	01
33262460		

Підприємство Відкритий Пенсійний Фонд "Фармацевтичний"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 9 місяців 2022 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	(5 102)	(5 806)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(19 122)	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(24 224)	(5 806)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	16 665	17 220
Інші доходи	2240	27 468	15 346
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(19 909)	(26 760)
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	24 224	5 806
Разом	2550	24 224	5 806

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

Зелинський А.О.

Головний бухгалтер

Кушнірук Т.А.



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2022	09	30
33262460		

Підприємство

Відкритий Пенсійний Фонд "Фармацевтичний"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

9 місяців 2022 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	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	3	6
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(5 417)	(5 749)
Праці	3105	-	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-	-
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(580)	(290)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	(18 900)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-24 894	-6 033
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	16 150	17 239
дивідендів	3220	-	118
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	35 988	29 233
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(33 516)	(58 862)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	18 622	-12 272
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	9 499	11 538
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	(3 779)	(3 953)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	5 720	7 585
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-552	-10 720
Залишок коштів на початок року	3405	53 458	60 596
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-

Залишок коштів на кінець року

3415

52 906

49 876

Керівник

Головний бухгалтер

Велинський А.О.

Кушнірук Т.А.



Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	=	-	-	-	-	-	-	-	-

Керівник

Зелінський А.О.

Головний бухгалтер

Кушнірук Т.А.



Звіт про зміни в капіталі за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року

	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілені прибутки	Всього власний капітал
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Залишок на 31 грудня 2020 року	-	-	-	-
Чистий прибуток	-	-	-	-
Використання прибутку	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за рік 2021 року	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2021 року	-	-	-	-
Чистий прибуток	-	-	-	-
Використання прибутку	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за 9 місяців 2022 року	-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2022 року	-	-	-	-

Директор ТОВ «КУА»Гарантія-Інвест»

А.О. Зелинський

Головний бухгалтер ТОВ «КУА»Гарантія-Інвест»

Т.М. Кушиірук



Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року

	Примітка	За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня	
		2022	2021
<i>I</i>	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			-
Адміністративні витрати	6.1	(5 102)	(5 806)
Інші операційна витрати	6.2	(19 122)	
Фінансові доходи	6.3	16 665	17 220
Інші доходи	6.4	27 468	15 346
Інші витрати	6.5	(19 909)	(26 760)
Прибуток до оподаткування			-
Витрати з податку на прибуток		-	-
ПРИБУТОК за 9 місяців 2022 року		-	-
Інші сукупні прибутки		-	-
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА 9 місяців 2022 року		-	-

Директор ТОВ «КУА»Гарантія-Інвест»

Головний бухгалтер ТОВ «КУА»Гарантія-Інвест»

А.О. Зелинський

Т.А. Кушнірук



Звіт про фінансовий стан станом на 30 вересня 2022 року

	Примітка	30 вересня 2022 року	2021 рік
<i>I</i>	2	3	4
АКТИВИ			
<i>Поточні активи</i>			
Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	7.1	128 811	133 910
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	7.2	382	188
Грошові кошти та їх еквіваленти	7.3	52 906	53 458
ВСЬОГО АКТИВИ		182 099	187 556
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Кредиторська заборгованість за розрахунками	8	375	690
Всього зобов'язання			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	9	181 724	186 866
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		182 099	187 556

Директор ТОВ «КУА»Гарантія-Інвест»

Головний бухгалтер ТОВ «КУА»Гарантія-Інвест»

А.О. Зелинський

Т.А. Кушнірук



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

1	Місяць, за який подаються Дані	вересень
2	Рік, за який подаються Дані	2022
3	Дата, станом на яку подаються Дані	30.09.2022
4	Дані Адміністратора: код за ЄДРПОУ	33238312
5	Дані Адміністратора: повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Гарантія-Інвест»
6	Дані пенсійного фонду: код за ЄДРПОУ	33262460
7	Дані пенсійного фонду: повне найменування	Відкритий пенсійний фонд «Фармацевтичний»
8	Дані пенсійного фонду: вид	10 Відкритий НПФ
9	Сума надходжень, усього (рядок 10 + рядок 13 + рядок 14 + рядок 18), грн	120 826
10	Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб, усього (рядок 11 + рядок 12), грн	7 599
11	Сума надходжень пенсійних внесків від учасників, які є вкладниками, грн	7 577
12	Сума надходжень пенсійних внесків від третіх осіб (подружжя, діти, батьки), грн	22
13	Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб - підприємців, грн	0
14	Сума надходжень пенсійних внесків від юридичних осіб, усього (рядок 15 + рядок 16 + рядок 17), грн	112 693
15	Сума надходжень пенсійних внесків від засновника пенсійного фонду, грн	37 868
16	Пенсійні внески від роботодавця-платника, що не є засновником, грн	74 825
17	Сума надходжень пенсійних внесків від професійного об'єднання, грн	0
18	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду, усього (рядок 19 + рядок 20), грн	534
19	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від банку, грн	0
20	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від іншого пенсійного фонду	534
21	Загальна сума виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (рядок 22 + рядок 31 + рядок 34 + рядок 35 + рядок 36 + рядок 37)	22 637
22	Сума здійснених пенсійних виплат, усього (рядок 23 + рядок 26), грн	22 563
23	Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк, усього (рядок 24 + рядок 25), грн	9 489
24	Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат від 10 до 20 років включно, грн	9 489
25	Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат понад 20 років, грн	0

ВПФ «Фармацевтичний» ЄДРПОУ 33262460

в тис. грн.

26	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат, усього (рядок 27 + рядок 28 + рядок 29 + рядок 30), грн	13 074
27	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності, грн	5 146
28	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень, грн	3 695
29	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України, грн	551
30	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі смерті учасника - його спадкоємця, грн	3 682
31	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду, усього (рядок 32 + рядок 33), грн	74
32	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного пенсійного контракту, грн	74
33	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк, грн	0
34	Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії, грн	0
35	Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника, грн	0
36	Сума перерахованих пенсійних коштів до банку на підставі відкритого депозитного пенсійного рахунку, грн	0
37	Сума заборгованості пенсійного фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів, усього (рядок 38 + рядок 39), грн	0
38	Сума заборгованості пенсійного фонду з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку), грн	0
39	Сума заборгованості пенсійного фонду за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)), грн	0
40	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду, усього (рядок 41 + рядок 44 + рядок 47 + рядок 50 + рядок 51 + рядок 52), грн	12 694
41	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з цінними паперами, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (рядок 42 + рядок 43), грн	11 578
42	Сума прибутку (збитку) від продажу цінних паперів, грн	2 151
43	Сума прибутку (збитку) від переоцінки цінних паперів, грн	9 427
44	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з об'єктами нерухомості, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (рядок 45 + рядок 46), грн	63
45	Сума прибутку (збитку) від продажу об'єктів нерухомості, грн	19
46	Сума прибутку (збитку) від переоцінки об'єктів нерухомості, грн	43

ВПФ «Фармацевтичний» ЄДРПОУ 33262460

в тис. грн.

47	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з банківськими металами, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (рядок 48 + рядок 49), грн	2 386
48	Сума прибутку (збитку) від продажу банківських металів, грн	8
49	Сума прибутку (збитку) від переоцінки банківських металів, грн	2 378
50	Сума прибутку (збитку) від списання кредиторської заборгованості, грн	0
51	Сума прибутку (збитку) від вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами, грн	-1 339
52	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з іншими активами, не заборонені законодавством України, що перебувають в активах пенсійного фонду, грн	7
53	Сума пасивного доходу, отриманого на активи пенсійного фонду, усього (рядок 54 + рядок 55 + рядок 56 + рядок 64 + рядок 65 + рядок 66 + рядок 67 + рядок 68 + рядок 69), грн	123 369
54	Сума доходу (втрат) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, грн	46 391
55	Сума доходу від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатах банків, грн	0
56	Сума доходу від боргових цінних паперів, усього (рядок 57 + рядок 58 + рядок 59 + рядок 60 + рядок 61 + рядок 62 + рядок 63), грн	75 818
57	Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, грн	41 563
58	Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства, грн	151
59	Сума доходу від облігацій місцевих позик, грн	8 139
60	Сума доходу від облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України, грн	25 905
61	Дохід від цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав, грн	0
62	Сума доходу від облігацій іноземних емітентів, грн	0
63	Сума доходу від іпотечних цінних паперів, грн	59
64	Сума доходу від дивідендів на акції українських емітентів, грн	570
65	Сума доходу від дивідендів на акції іноземних емітентів, грн	0
66	Сума доходу від плати за користування об'єктами нерухомості, грн	177
67	Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, розміщені у банківських металах, грн	177
68	Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, що знаходяться на поточному рахунку, грн	236
69	Сума доходу від користування іншими активами, не забороненими законодавством України, усього, грн	0
70	Сума інших доходів (втрат) пенсійного фонду, грн	-7 776
71	Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (рядок 74 + рядок 75 + рядок 76 + рядок 77 + рядок 78 + рядок 82), грн	44 751

ВПФ «Фармацевтичний» ЄДРПОУ 33262460

в тис. грн.

72	Сума витрат на оплату рекламних послуг про діяльність пенсійного фонду, грн	0
73	Сума витрат на оприлюднення інформації про діяльність пенсійного фонду, грн	0
74	Сума винагороди за надання послуг з адміністрування пенсійного фонду, грн	11 700
75	Сума винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду, грн	30 316
76	Сума оплати послуг зберігача пенсійного фонду, грн	2 309
77	Сума оплати послуг з проведення аудиторських перевірок пенсійного фонду, грн	251
78	Сума оплати послуг, пов'язаних зі здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, усього, грн (рядок 79 + рядок 80 + рядок 81)	143
79	Сума оплати послуг інвестиційних фірм, грн	141
80	Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери, грн	3
81	Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість, грн	0
82	Сума оплати інших послуг, надання яких з відшкодуванням оплати за рахунок пенсійних активів передбачено законодавством, грн	32 327,17
83	Сума прибутку (збитку) від інвестування активів пенсійного фонду (рядок 40 + рядок 53 + рядок 70 - рядок 71), грн	83 535
84	Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду, тис. грн	182 382
85	Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (рядок 9 - рядок 21 + рядок 83), грн	181 724
86	Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 85 - рядок 84), грн	-659
87	Кількість одиниць пенсійних активів, од.	46 831 379,1867
88	Чиста вартість одиниці пенсійних активів на початок звітного періоду, грн	3,9036
89	Чиста вартість одиниці пенсійних активів на кінець звітного періоду, грн	3,8804
90	Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів, (рядок 89 - рядок 88), грн	-0,0232

ВПФ «Фармацевтичний» ЄДРПОУ 33262460

в тис. грн.

Довідка про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду станом на 30 вересня 2022 року

1. Перелік інвестицій в цінні папери

Вид цінних паперів	Код за ЄДРПОУ емітента-резидента	Найменування емітента-резидента	Міжнародний ідентифікаційний № ЦП	Загальна вартість ЦП, тис.грн.	Частка вартості активів НПФ, які знаходяться в управлінні (%)	Дата погашення/оферта
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ (з розбивкою за емітентами)	00013480	ОВДП	UA4000225668	1 372	0,75	01.03.2023
	00013480	ОВДП	UA4000225908	21 662	11,90	25.10.2023
	00013480	ОВДП	UA4000206460	13 501	7,41	22.11.2023
	00013480	ОВДП	UA4000207880	16 378	8,99	22.05.2024
	00013480	ОВДП	UA4000204150	16 492	9,06	26.02.2025
	00013480	ОВДП	UA4000218531	6 221	3,42	13.05.2026
	00013480	ОВДП	UA4000207518	13 779	0,69	26.05.2027
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано місцевими радами (з розбивкою за	04055896	Львівська міська рада	UA4000206312	1 975	1,08	11.12.2022
	04059243	Харківська міська рада	UA4000208052	1 250	7,57	21.02.2023
Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	40071779	ТОВ «СС ЛОУН»	UA5000006180	2 617	1,44	26.12.2022
	38569246	ТОВ "Манівео швидка фінансова	UA5000009713	9 678	5,31	30.01.2023
	36258745	ТОВ "Еска Капітал"	UA5000004953	6 860	3,77	15.11.2023
	33942232	ТОВ "Альфа-Лізинг Україна"	UA5000004250	8 260	4,54	25.11.2025
	32007740	ТОВ "РУШ"	UA5000005729	8 766	4,81	16.02.2027
Разом	x	x	x	128 811	70,74	x

2. Грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках

Найменування банку	Код за ЄДРПОУ банку	назва валюти	Сума коштів у тис. грн	Частка у загальній балансовій вартості активів ПФ, %
АБ «Укргазбанк»	23697280	UAH, 980, гривня	13 700	7,52
АБ «Укргазбанк»	23697280	UAH, 980, гривня	1 997	1,10
АБ «Укргазбанк»	23697280	UAH, 980, гривня	650	0,36
АТ "Ідея Банк"	19390819	UAH, 980, гривня	17 600	9,67
АТ "Альфа-Банк"	23494714	UAH, 980, гривня	16 200	8,90

ВПФ «Фармацевтичний» ЄДРПОУ 33262460

в тис. грн.

АТ "Альфа-Банк"	23494714	UAH, 980, гривня	1 200	0,66
АТ "Альфа-Банк"	23494714	UAH, 980, гривня	1 000	0,55
АТ "Альфа-Банк"	23494714	UAH, 980, гривня	400	0,22
Разом			52 747	28,97

3. Грошові кошти на поточних рахунках у банку

Найменування банку	Код за ЄДРПОУ	назва валюти	Сума коштів у тис. грн	Частка у загальній
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	14305909	UAH, 980, Гривня	159	0,09
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	14305909	USD, 840, Долар США	0	0
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	14305909	€ EUR,978, Євро	0	0
Разом			159	0,09

4. Дебіторська заборгованість

Найменування дебітора	Код за ЄДРПОУ банку	Предмет заборгованості	Вартість, тис.грн.	Частка у загальній балансовій вартості активів ПФ, %
АТ "Альфа-Банк"	23494714	грошові кошти %	160	0,09
АТ "Альфа-Банк"	23494714	грошові кошти %	12	0,01
АТ "Альфа-Банк"	23494714	грошові кошти %	10	0,01
АТ "Альфа-Банк"	23494714	грошові кошти %	4	0,00
АТ "Ідея Банк"	19390819	грошові кошти %	5	0,00
АБ «Укргазбанк»	23697280	грошові кошти %	28	0,02
АБ «Укргазбанк»	23697280	грошові кошти %	160	0,09
АБ «Укргазбанк»	23697280	грошові кошти %	3	0,00
Разом			382	0,21

Всього активів НПФ	x	x	182 099	100
--------------------	---	---	----------------	------------

Примітки до фінансової звітності за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року**1. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення***1.1. Інформація про Відкритий пенсійний фонд*

Найменування Фонду

українською мовою повне: Відкритий пенсійний фонд «Фармацевтичний»

українською мовою скорочене: ВПФ «Фармацевтичний»

Серія та номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи Серія ПФ №29

Дата та номер рішення про реєстрацію фінансової установи 05.04.2005 року №3839 Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ 12101517

Місцезнаходження - 01054, Україна, м. Київ, вул. В'ячеслава Липинського, буд.12, оф.4.

Відкритий пенсійний фонд «Фармацевтичний» (далі – «Фонд») здійснює свою діяльність на підставі Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» від 09 липня 2003 року N 1057-IV (із змінами та доповненнями) (далі - Закон). Згідно цього Закону недержавний пенсійний фонд – юридична особа, створена відповідно до цього Закону, яка має статус неприбуткової організації (непідприємницького товариства), функціонує та провадить діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь учасників пенсійного фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати учасникам зазначеного фонду у визначеному законами України порядку.

Фонд не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Фонд не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

1.2. Засновники Фонду

Засновниками ВПФ «Фармацевтичний» є ТОВ «Агрокомплект» та ТОВ «Гарантія-Реєстр».

1.3. Предмет діяльності ВПФ «Фармацевтичний»

Предметом діяльності Фонду є діяльність з недержавного пенсійного забезпечення, яка є виключним видом діяльності Фонду і включає в себе:

- накопичення пенсійних внесків;
- інвестування пенсійних активів;
- розподіл інвестиційного прибутку (збитку) між учасниками;
- здійснення пенсійних виплат.

1.4. Мета діяльності ВПФ «Фармацевтичний»

Виключною метою діяльності Фонду є провадження діяльності з недержавного пенсійного забезпечення шляхом укладення пенсійних контрактів між адміністратором Фонду та вкладниками Фонду з метою накопичення коштів на користь учасників Фонду (надалі – «учасник») для подальшого їх інвестування з отриманням доходу на користь учасників та здійснення виплат за рахунок пенсійних активів, відповідно до пенсійних контрактів, учасникам, які отримали право на пенсійну виплату.

Органи управління ВПФ «Фармацевтичний»

Органами управління ВПФ «Фармацевтичний» є збори засновників та Рада Фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено.

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

Фінансові установи, що обслуговують Фонд:

Адміністрування та управління активами Фонду здійснює Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» (код ЄДРПОУ 33238312) (далі *Адміністратор/КУА*) відповідно до договорів: про адміністрування пенсійного фонду № б/н (нова редакція) від 01.04.2013 року та про управління активами пенсійного фонду №б/н (нова редакція) від 10.09.2019 року.

Адміністратор/КУА діє на підставі таких ліцензій:

- ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, серії АБ №115993, видана ДКРРФПУ 29.12.2008 року, строк дії строк дії з 24.04.2008 року – безстрокова (Рішенням НКЦПФР від 01.07.2020 №341 переоформлена на ліцензію на провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення – діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів);

- ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), серії АЕ № 294656, видана НКЦПФР 30.12.2014 року, строк дії – необмежений

Місцезнаходження Адміністратор/КУА: 01054, м. Київ, вул. В'ячеслава Липинського, буд. 12, оф.1.

Зберігачем ВПФ «Фармацевтичний» є Акціонерне товариство «Райффайзен Банк» (код ЄДРПОУ 14305909) (далі – Зберігач), який надає Фонду відповідні послуги згідно з договором №57-00/08-1125-Ю від 16.06.2015 р. (викладений в новій редакції 18.05.17р. додатковою угодою № 1). Зберігач діє на підставі ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів, серії АЕ № 263203, виданої НКЦПФР 13.08.2013 р., термін дії: з 12.10.2013 – необмежений, місцезнаходження Банка – Зберігача Фонду: 01011, м. Київ, вул. Лескова, 9;

Інформація щодо наявності/відсутності в структурі власності КУА/АНПФ осіб, пов'язаних з російською федерацією (далі - рф)

№	Дані КУА/АНПФ		В структурі власності КУА/АНПФ відсутні юридичні особи - резиденти рф та/або фізичні особи - громадяни рф /резиденти рф (такіні)*	Дані про резидента рф/громадянина рф				В структурі власності КУА/АНПФ відсутні юридичні особи та/або фізичні особи, які мають економічні зв'язки з юридичними особами-резидентами рф чи фізичними особами - громадянами рф /резидентами рф (такіні)	Дані про резидента рф /громадянина рф	
	Код за ЄДРПОУ	Назва		Найменування ЮОПБФО	Державний реєстраційний номер ЮО/ідентифікаційний номер ФО	Вид участі в пільгову юридичної особи - резидента рф в структурі власності	Вид участі фізичної особи - громадянина рф /резидента рф в структурі власності		Найменування ЮОПБФО	Державний реєстраційний номер ЮО/ідентифікаційний номер ФО
1	33238312	ТОВ "КУА "Тарантія -Інвест"	так	-	-	-	-	так	-	-

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.

1.5. Опис програми пенсійного забезпечення ВПФ «Фармацевтичний»

Вкладники Фонду

Вкладниками Фонду є юридичні особи та фізичні особи. Фонд здійснює недержавне пенсійне забезпечення персоналу юридичних осіб, що є вкладниками на користь своїх працівників.

Станом на 30.09.2022 року Фонд має діючі пенсійні контракти з юридичними особами - 17, з фізичними особами – 241.

Учасники Фонду

Учасниками ВПФ «Фармацевтичний» 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 пенсії на визначений строк.

Кількість учасників на 30.09.2022 р. становить – 1446.

Тип пенсійної програми з визначеними внесками

Вкладники програми здійснюють до Фонду внески на добровільних умовах.

Умови припинення пенсійної програми

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

Порядок укладення пенсійних контрактів з ВПФ «Фармацевтичний»

Пенсійний контракт є договором між ВПФ «Фармацевтичний» та його вкладником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором, та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника ВПФ «Фармацевтичний» 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 Фонду.

ВПФ «Фармацевтичний» використовує такі пенсійні схеми: Пенсійну схему №01 «Схема з виплатами на 20 років із щомісячною періодичністю виплат», Пенсійну схему №02 «Схема з виплатами на 15 років із щомісячною періодичністю виплат», Пенсійну схему №03 «Схема з виплатами на 10 років із щомісячною періодичністю виплат», Пенсійну схему №04 «Схема зі строком та періодичністю виплат на вибір учасника».

Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду, визначається множенням кількості одиниць пенсійних активів ВПФ «Фармацевтичний», 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 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.

Пенсійні внески сплачуються перерахуванням відповідних грошових сум на поточний рахунок 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 ВПФ «Фармацевтичний» 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 ВПФ «Фармацевтичний». 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 ВПФ «Фармацевтичний» 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.

Основні показники діяльності Фонду

- Чисті активи Фонду на 30.09.2022 року – 181 724 тис. грн.
- Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 9 місяців 2022 року становить – 9 499 тис. грн.;
- пенсійних виплат здійснено на загальну суму – 4 359 тис. грн.;
- чисті активи Фонду за 9 місяців 2022 року зменшились на – 5 142 тис. грн.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

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 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 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 2022 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Фондом фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, 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 протирічать вимогам МСФЗ.

Нові і переглянуті МСФЗ та інтерпретації

При підготовці фінансової звітності за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року, Фонд застосовував всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2022 року.

Фонд у фінансовій звітності за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року, не застосовував достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди.

Концепція діяльності керівництва в інтересах власників

З 24 лютого 2022 року Указом Президента України у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України на всій території України введено воєнний стан (Указ Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні»).

Введення обмежень в період дії воєнного стану неоминуло і фондовий ринок, тобто ринок цінних паперів.

Управлінським персоналом Адміністратора Фонду була проведена переоцінка та перегляд поточних пріоритетів діяльності Фонду в умовах воєнного стану. Збільшилася частка інвестування у військові ОВДП, проведені заходи щодо додаткового захисту збереження інформації та документів Фонду. Обов'язкові виплати учасникам Фонду здійснюються без затримок.

У відповідності до Положення про порядок визначення чистої вартості активів пенсійного фонду, що затверджене Рішенням НКЦПФР від 11.08.2004 № 339 (зі змінами), Облікової політики та організації бухгалтерського обліку ВПФ "Фармацевтичний", у зв'язку із рішенням Національного банку України №261-рш/БТ від 02.06.2022 «Про віднесення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МЕГАБАНК» до категорії неплатоспроможних» та з 03.06.2022 запровадженням тимчасової адміністрації у АТ «МЕГАБАНК», Адміністратор Фонду здійснено уцінку до нульової вартості суму коштів що знаходилась а депозитному рахунку та суму нарахованих, але не сплачених відсотків за депозитним договором в загальній сумі 19 122 тис. грн.

Впродовж звітних 9 місяців 2022 року вартість чистих активів Фонду зменшилась з 186 866 тис. грн. (станом на 31.12.2021) до 181 724 тис. грн. (станом на 30.09.2022), або на 2,75 %, а збиток Фонду станом на 30.09.2022 склав 5 142 тис. грн. (порівняно з прибутком станом на 30.09.2021 в сумі 15 048 тис. грн.).

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступень округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Припущення про безперервність діяльності

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 продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Вплив Російської агресії та введенням воєнного стану в Україні

З ранку 24 лютого 2022 року Україна почала жити по новому – в стані війни, і це було несподіваним для кожного, в тому числі для підприємств і підприємців. З цієї дати Президентом оголошено воєнний стан Указом № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», Торгово-промислова палата України підтвердила, що зазначені обставини з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення, є надзвичайними, невідворотними, тобто форс-мажорними. І в цих обставинах зараз живе і працює Україна. Хтось переїхав у інші безпечні області, хтось залишив Україну і опинився за кордоном, але дуже багато підприємств і підприємців не припинили своєї діяльності. Так, певною мірою вони скоротили об'єми та обсяги, але продовжують працювати і це забезпечує життєдіяльність країни.

Загальний ризик для операцій

Безпосередніми наслідками зовнішньої військової агресії є погіршення економічного середовища та поглиблення економіко-політичної невизначеності. Це принаймні може призвести до зменшення доходів та грошових потоків суб'єктів господарювання. Для низки підприємств ці питання є ще гострішими, адже ведення діяльності на окремих територіях є або вкрай ризиковим, або й зовсім неможливим. У зв'язку із цим актуалізуються питання щодо здатності підприємств виконувати свої поточні зобов'язання, дотримуватися кредитних графіків й у цілому продовжувати своє функціонування.

Підприємства зобов'язані складати фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік та фінансова звітність ґрунтуються на принципах, визначених застосовною концептуальною основою. Питання організації бухгалтерського обліку на підприємстві належать до компетенції його власника (власників) або уповноваженого органу (посадової особи) відповідно до законодавства та установчих документів.

Війна може вплинути на здатність уповноважених осіб забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій. Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність компаній або груп. Вплив залежить від таких чинників як: залежність від російського чи білоруського ринків; наявність дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій; пов'язаність з особами, що перебувають під санкціями. Цей вплив потрібно регулярно переглядати, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Отже, керівництво вважає Фонд зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Оцінка безперервності діяльності як основи бухгалтерського обліку:

Якщо відбувається будь-яка господарська операція підприємства, вона повинна бути своєчасно відображена в бухгалтерському обліку за принципами безперервності і послідовності. Господарська операція за визначенням – це дія або подія, що викликає зміну в структурі активів і зобов'язань, власному капіталі підприємства. Дія є спрямованим фактом господарського життя, а подія це – несподіваний, непередбачуваний факт господарського життя (в якому цим часом ми і перебуваємо). В разі не ведення бухгалтерського обліку на безперервній основі певний час відбувається накопичення здійснених господарських операцій, проведення яких потім буде тривалим і коштовним, що вкладається в емний термін – відновлення бухгалтерського обліку. Фонд завжди і під час воєнного стану, та навіть в разі здійснення незначної кількості операцій не зволікає та все ж таки веде бухгалтерський облік, складає та подає фінансову звітність до контролюючих органів, що дає змогу об'єктивно контролювати активи і зобов'язаннями Фонду в реальному часі. Оцінку безперервності діяльності Фонд постійно оновлює до дати затвердження фінансової звітності.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається проміжною, тобто період з 01 січня по 30 вересня 2022 року.

Основні принципи фінансової звітності

Фінансова звітність за 9 місяців 2022 року була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), що діють на 01.01.2022 року які є офіційно оприлюднені на сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність також відповідає нормам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі справедливої вартості фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних 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.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить 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. Облікова політика Фонду розроблена та затверджена керівництвом Адміністратора Фонду ТОВ «КУА» Гарантія – Інвест» відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Інформація про зміни в облікових політиках

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

Форма та назви фінансових звітів

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

Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості 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 класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Фонду.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання фінансових інструментів

Фінансові інструменти представляють собою фінансові активи та фінансові зобов'язання.

Актив це *теперішній економічний ресурс*, який контролюється суб'єктом господарювання у результаті минулих подій. Економічний ресурс — право, котре має потенціал для отримання економічних вигід .

Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій.

Фонд визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму Звіті про фінансовий стан (балансі), тоді і лише тоді, коли він стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Фонд визнає такі категорії фінансових активів:

а) фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

Фонд визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Фонд припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

а) строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або

б) він передає фінансовий актив, і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Фонд передає фінансовий актив тоді і лише тоді, коли він:

а) передає контрактні права на одержання грошових потоків фінансового активу; або

б) зберігає контрактні права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе контрактне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою, яка відповідає умовам.

При первісному визнанні має право призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визначення, що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

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.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Грошові кошти

Грошові кошти включають кошти на поточних рахунках у банках, а також банківські депозити.

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 погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за справедливою вартістю.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, Фонд відносить депозити, акції, облигації українських підприємств, ОВДП та дебіторську заборгованість.

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 Фонд 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.

Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків.

Вартість очікуваних грошових потоків за депозитом – це теперішня вартість грошових потоків (виплат за депозитним договором), які очікуються до отримання відповідно до графіку виплат, дисконтованих за депозитними ставками. Справедлива вартість очікуваних грошових потоків відображає нинішні ринкові очікування стосовно таких майбутніх грошових потоків.

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

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.

Всі грошові кошти знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня uaAAA, uaAA. Дані рейтингу надійності банків, здійснюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, наведено у примітці 12.4).

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Фонд стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за справедливою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість Фонд оцінює за сумою первісного рахунку, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Боргові цінні папери

Відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» до складу активів пенсійного фонду до боргових цінних паперах належать облигації підприємств, державні облигації України, облигації місцевих позик, казначейські зобов'язання України, ощадні (депозитні) сертифікати, векселі.

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

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 придбаються, визнається прибуток (збиток) при первісному визнанні. Борговий цінний папір повинен бути нескасовно 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 Фонду 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 Фонд 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 щодо яких організатори торгів не встановили біржовий курс.

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 інвестування.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Фонд зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Фонд визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Зобов'язання

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

- Фонд сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Фонд 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.

Пенсійні кошти є сумую грошових зобов'язань Фонду перед учасниками відповідно до статті І Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та визнаються як фінансові зобов'язання відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». За своєю суттю, і відповідно до порядку відображення у фінансовій звітності, пенсійні кошти є фінансовими зобов'язаннями, що носять довгостроковий характер. Фінансове зобов'язання Фонду перед учасниками оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та пунктів 140.4.3 чи 140.5.8 статті 140 розділу III Податкового кодексу України.

Оцінка довгострокових зобов'язань перед учасниками Фонду здійснюється за справедливою вартістю, яка визначається 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.

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

Доходи

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи 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. 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) Фонд передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
 - б) за Фондом не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
 - в) суму доходу можна достовірно оцінити;
 - г) ймовірно, що до Фонду надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи 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 зобов'язання без визнання активу.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Фонд має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Умовні зобов'язання та умовні активи

Фонд не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Фонду. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Фонд не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Події після дати балансу

Фонд коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників являється необхідним. Події після звітної дати, які потребують коригування показників фінансової звітності, пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату.

Відповідно, Фонд розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулись після звітної дати.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці 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, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

Правління Національного банку України ухвалило рішення залишити облікову ставку на рівні 25% річних. Курсова стабільність, підтримана цим рівнем облікової ставки і додатковими заходами Національного банку України, і надалі сприятиме збереженню керованості інфляційних процесів. Споживча інфляція в Україні становила до 24,6% р/р у вересні, а базова інфляція перевищила 20% р/р. За попередніми оцінками Національного банку, прискорення інфляції триває й у жовтні.

Основними чинниками зростання інфляції залишаються наслідки повномасштабної війни росії проти України. Серед них: порушення ланцюгів постачання, руйнування виробництв, скорочення пропозиції товарів та послуг, збільшення витрат бізнесу. Ще одним проінфляційним чинником був ефект перенесення на ціни коригування офіційного курсу гривні до долара США. Подальше зростання інфляції у світі теж позначалося на цінах в Україні.

Водночас фактична цінова динаміка була очікуваною та навіть дещо нижчою за липневий прогноз Національного банку. Фіксація тарифів на житлово-комунальні послуги і насичення внутрішнього ринку паливом разом зі збереженням його пільгового оподаткування стримували зростання цін. Планове зменшення обсягів монетизації бюджету, а також додаткові заходи Національного банку з калібрування валютних обмежень сприяли зниженню тиску на валютному ринку і відповідно стримували погіршення очікувань.

Через негативний вплив повномасштабної війни на пропозицію товарів та очікування економічних агентів інфляція прискориться до 30% наприкінці поточного року. Проте такі темпи зростання цін можна вважати доволі помірними з огляду на виклики наймасштабнішої європейської війни з часів Другої світової та багаторічні інфляційні рекорди в багатьох країнах світу. Ціновий тиск та очікування залишатимуться контрольованими, що закладає фундамент для поступового сповільнення інфляції.

Національний банк очікує, що темпи зростання цін почнуть сповільнюватися з наступного року завдяки поступовому налагодженню логістики та виробництва, зниженню світової інфляції та помірно жорстким монетарним умовам. Цей процес прискориться всередині року з огляду на ефекти високої бази порівняння та очікуване послаблення безпекових ризиків, яке є ключовим припущенням нового прогнозу Національного банку. Останнє сприятиме суттєвому зниженню інфляційних очікувань і ризиків для підприємницької діяльності, зменшенню виробничих витрат, налагодженню логістики, у тому числі через чорноморські порти, та відновленню виробничих потужностей. Усе це призведе до подальшого нарощування пропозиції та стабілізації споживчих цін. Виважена боргова політика уряду з відмовою від монетизації дефіциту бюджету додатково сприятиме поліпшенню інфляційних очікувань.

Упродовж повномасштабної війни росії проти України уряд залучив від розміщення ОВДП на аукціонах 100 205,9 млн грн, 974,3 млн дол. США та 468,4 млн євро й направив на погашення за внутрішніми борговими цінними паперами 149 216,0 млн грн, 1 539,4 млн дол. США та 168,0 млн євро. Про це свідчать дані депозитарію НБУ. Із квітня до серпня сальдо внутрішніх боргових операцій уряду було від'ємним. У вересні обсяги залучених урядом коштів на аукціонах із продажу ОВДП перевищували витрати на погашення внутрішніх боргових інструментів на 1 051,7 млн грн, а в період із 1 до 9 жовтня – на 44,5 млн грн.

Упродовж дії воєнного стану Міністерство фінансів підвищувало дохідності за низкою гривневих паперів (максимальна дохідність становила 16% річних), а також за всіма доларовими ОВДП (максимальна дохідність – 4,5% річних). Ставки за гривневими військовими облігаціями на 3 місяці, а також за ОВДП, номінованими в євро, поки не змінювалися та становлять 9,5% річних та 2,5% річних відповідно.

4.2. 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;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження враховується прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких 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 здійснення судження враховуються найостанніші 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.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Фондом не здійснювались.

4.3. 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 з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Управлінський персонал застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових 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.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Кошти розміщені на рахунках в комерційних банках, що знаходяться в стадії ліквідації, відображаються в балансі за нульовою ставкою.

На кожну звітну дату управлінський персонал проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва 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

Фонд здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 26 та МСФЗ 13 на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в 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, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні	Первісна та подальша оцінка поточних	Витратний	Контрактні умови,

ВПФ «Фармацевтичний» ЄДРПОУ 33262460

в тис. грн.

зобов'язання	зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.		ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
--------------	--	--	---

Фонд має систему контролю у відношенні оцінок справедливої вартості. Зазначена система включає. Управлінський персонал Фонду несе відповідальність за незалежну перевірку результатів інвестиційних операцій, а також всіх суттєвих оцінок справедливої вартості. Спеціальні механізми контролю включають:

- перевірку спостережуваних котирувань;
- щоквартальну перевірку у відношенні спостережуваних ринкових угод;
- аналіз та вивчення суттєвих змін в оцінках.

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток.

Суттєвого впливу використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток звітного та попереднього року не було.

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливо вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	9 місяців 2022 рік	9 місяців 2021 рік	9 місяців 2022 рік	9 місяців 2021 рік	9 місяців 2022 рік	9 місяців 2021 рік	9 місяців 2022 рік	9 місяців 2021 рік
Дата оцінки	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Фінансові інвестиції	128 811	130 782	-	-	-	-	128 811	130 782
Грошові кошти			52 906	49 876			52 906	49 876

5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

За 9 місяців 2022 року та в попередніх 9 місяців 2021 році переведень між рівнями ієрархії не було.

5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 1-2-го рівня ієрархії

В наступні таблиці наведена інформація за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2022:

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю	Залишки станом на 01.01.2022 р.	Придбання (продажі)	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані	Залишки станом на 30.09.2022 р.
Облігації (1 рівень ієрархії справедливої вартості)	133 910	-2 471	-2 628 (переоцінка справедливої вартості)	128 811
ВСЬОГО:	133 910	-2 471	-2 628	128 811

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

В наступній таблиці представлена інформація про суттєві спостережувані вихідні дані, що використані на кінець 9 місяців 2022 року для оцінки справедливої вартості чистих активів, віднесених до 1-2-го рівня ієрархії справедливої вартості станом на 30.09.2022, поряд з аналізом чутливості до змін в спостережуваних даних, які Фонд вважає обґрунтовано можливими станом на звітну дату, виходячи з припущення, що всі інші змінні показники залишаються без змін:

Класи активів,	Справедли	Метод	Суттєві	Обґрунтоване	Аналіз
----------------	-----------	-------	---------	--------------	--------

оцінених за справедливою вартістю	ва вартість активів	оцінки	спостережувані дані	відхилення	чутливості справедливої вартості до спостережуваних даних
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	89 405	Ринковий	Відсоток зміни вартості чистих активів за 9 місяців 2022 року	-2,25%	-2 012
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано місцевими радами	3 225	Ринковий	Відсоток зміни вартості чистих активів за 9 місяців 2022 року	-7,78%	-251
Облігації українських емітентів	36 181	Ринковий	Відсоток зміни вартості чистих активів 9 місяців 2022 року	-1,01%	-365

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
1	2	3	4	5
Фінансові інвестиції	128 811	130 782	128 811	130 782
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Грошові кошти	52 906	49 876	52 906	49 876
Кредиторська заборгованість	375	666	375	666

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Адміністратора Фонду 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 про фінансові результати

6.1. Адміністративні витрати

	9 місяців 2022 рік	9 місяців 2021 рік
Винагорода за послуги з адміністрування	1 665	1 551
Винагорода за послуги з управління активами	3 034	3 879
Винагорода за послуги зберігача	347	323
Винагорода за послуги аудитора	50	37
Винагорода за послуги торговця ЦП	6	16
Оплата послуг, пов'язаних з використанням (експлуатацією) нерухомого майна	-	-
Податок на нерухоме майно	-	-
Відшкодування витрат за оцінку нерухомого майна	-	-
Відшкодування витрат за послуги нотаріуса	-	-
Всього:	5 102	5 806

6.2. Інші операційні витрати

	9 місяців 2022 рік	9 місяців 2021 рік
Сумнівні та безнадійні борги	19 122	-
Всього:	19 122	-

6.3. Інші фінансові доходи

	9 місяців 2022 рік	9 місяців 2021 рік
Дохід від боргових цінних паперів	12 007	12 384
Відсотки отримані від розміщення коштів на депозитних рахунках	4 655	4712
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	3	6
Дивіденди	-	118
Всього:	16 665	17220

6.4. Інші доходи

	9 місяців 2022 рік	9 місяців 2021 рік
Доходи від реалізації фінансових інвестицій	-	-
Доходи від дооцінки фінансових інвестицій	27 468	15346
Всього:	27 468	15346

6.5. Інші витрати

	9 місяців 2022 рік	9 місяців 2021 рік
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	-	-
Втрати від уцінки цінних паперів	19 909	19007
Витрати від зміни вартості фінансових інструментів		7753
Всього:	19 909	26760

7. Розкриття інформації про активи.

7.1. Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

Групи фінансових інвестицій	9 місяців 2022 рік	9 місяців 2021 рік
Цінні папери, погашення та отримання доходу, за якими гарантовано КМУ	89 405	69212
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України	3 225	9510
Цінні папери, дохід за якими гарантовано місцевими радами відповідно до законодавства	36 181	52060
ВСЬОГО :	128 811	130782

Фонд здійснює облік фінансових інвестицій за справедливою вартістю.

ВПФ «Фармацевтичний» ЄДРПОУ 33262460

в тис. грн.

Назва активу	Відсоток володіння	Балансова вартість на 30.09.2022	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)	Відсоток володіння	Балансова вартість на 30.09.2021	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
Облігації внутрішніх позик						
ОВДП UA4000207880	0,09	16378	8,99	0,09	16244	8,98
ОВДП UA4000225668	0,005	1372	0,75	-	-	-
ОВДП UA4000218531	0,15	6221	3,42	0,13	5615	3,11
ОВДП UA4000206460	0,12	13501	7,41	0,12	13586	7,51
ОВДП UA4000204150	0,05	16492	9,06	0,05	20105	11,12
ОВДП UA4000207518	0,27	13779	7,57	0,27	13662	7,56
ОВДП UA4000225908	23,77	21662	11,90	-	-	-
Облігації місцевих позик						
Львівська міська рада UA4000206312	0,65	1975	1,08	0,65	2018	1,12
Харківська міська рада UA4000208052	0,50	1250	0,69	0,50	1286	0,71
Харківська міська рада UA4000204770	-	-	-	2,40	6206	3,43
Облігації українських емітентів						
ТОВ «СС ЛОУН» UA5000006180	8,24	2617	1,44	4,35	4541	2,51
ТОВ "Манівео швидка фінансова допомога" UA5000009713	9,37	9678	5,31	-	-	-
ТОВ "Еска Капітал" UA5000004953	13,72	6860	3,77	13,72	6873	3,80
ТОВ "Альфа-Лізинг-Україна" UA5000004250	8,16	8260	4,54	8,16	8246	4,56
ТОВ "РУШ" UA5000005729	2,88	8766	4,81	-	-	-
ТОВ "Манівео швидка фінансова допомога" UA5000005513	-	-	-	4,00	8284	4,58
ТОВ "РУШ" UA5000005729	-	-	-	2,88	8763	4,85
ПАТ "Укрпошта" UA4000199368	-	-	-	3,75	7941	4,39
АТ "Таскомбанк" UA4000203855	-	-	-	7,30	7412	4,10

7.2. Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів включає суму нарахованих на дату складання фінансової звітності відсотків за депозитними вкладками.

	9 місяців 2022 рік	9 місяців 2021 рік
Поточна дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	382	150
ВСЬОГО :	382	150

7.3. Грошові кошти

Сума залишків на рахунках підтверджена виписками банків станом на останній операційний день у банку на 30 вересня 2022 році.

	Строк погашення депозитів	9 місяців 2022 рік	9 місяців 2021 рік
Грошові кошти на поточному рахунку	-	159	288
Грошові кошти на депозитних рахунках, всього :	-	52 747	49 588
АТ «Альфа-Банк» (Код МФО 300346)	03 лютого 2023 року	18 800	16 000

ВПФ «Фармацевтичний» ЄДРПОУ 33262460

в тис. грн.

АБ «Укргазбанк» (Код МФО 320478)	12 жовтня 2022 року	16 347	-
АТ «Ідея Банк» (Код МФО 336310)	01 грудня 2022 року	17 600	17 118
Всього:		52 906	49 876

Грошові кошти Фонду не обмежені у використанні.

Всі грошові кошти Фонду знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня. (зазначено в примітці 12.4)

У зв'язку із рішенням Національного банку України №261-рш/БТ від 02.06.2022 «Про віднесення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МЕГАБАНК» до категорії неплатоспроможних» та з 03.06.2022 запровадженням тимчасової адміністрації у АТ «МЕГАБАНК», грошові кошти Фонду, що знаходились на депозитному рахунку в зазначеному банку, в сумі 18 900 тис. грн. (дата повернення 08 грудня 2022 року) були знецінені до нульової вартості. Зазначена сума заборгованості Фонду обліковується на позабалансовому рахунку.

8. Розкриття інформації про поточні зобов'язання

<i>Кредиторська заборгованість за розрахунками :</i>	9 місяців 2022 рік	9 місяців 2021 рік
Заборгованість за послуги з адміністрування	183	180
Заборгованість за послуги з управління активами (з пов'язаною особою)	154	449
Заборгованість за послуги зберігачу	38	37
Всього :	375	666

9. Інформація про чисту вартість активів (ЧВА)

Розмір чистої вартості активів Фонду на кінець дня 30.09.2022 р. становить 181 724 тис. грн. За 9 місяців 2022 року розмір чистої вартості активів зменшився на 5 142 тис. грн. відносно розміру чистої вартості активів на початок року 2022 року.

	9 місяців 2022 рік	31.12.2021
Чиста вартість активів	181 724	186 866

10. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 9 місяців 2022 року складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів.

Представлення грошових потоків від інвестиційної та фінансової діяльності розкривається інформація про відтоки та надходження грошових коштів

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 9 місяців 2022 року становить – 24 894 тис. грн. (від'ємне значення).

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за 9 місяців 2022 року становить – 18 622 тис. грн. (позитивне значення)

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за 9 місяців 2022 року становить – 5 720 тис. грн. (позитивне значення)

Результатом чистого руху коштів від діяльності Фонду за 9 місяців 2022 року – 552 тис. грн. (від'ємне значення).

11. Звіт про зміни в капіталі

За даними Балансу власний капітал Фонду станом на 30 вересня 2022 року відсутній, оскільки зобов'язання Фонду перед його учасниками, збільшені на суму інвестиційного прибутку, отриманого за 9 місяців 2022 року, наведені в балансі в розділі **V Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду**.

Нерозподілений прибуток (збиток) Фонду станом на 30 вересня 2022 року в балансі не відображається, оскільки фінансовий результат, отриманий від діяльності за 9 місяців 2022 року віднесений на зменшення зобов'язань Фонду перед його учасниками, які станом на 30 вересня 2022 року складають 10 283 тис. грн. Станом на 30.09.2021 нерозподілений прибуток від інвестування склав 7 753 тис. грн.

12. Розкриття іншої інформації

12.1. Судові процеси

Станом на звітну дату Фонд не є ні позивачем, ні відповідачем за жодним судовим процесом.

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

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

12.3. Пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Фондом;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Фонд є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Адміністратора Фонду;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Фонд, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Фонді;

Інформація щодо пов'язаних осіб на 30.09.2022р. - 30.09.2021р. наведена в таблиці нижче:

Відомості про засновників Фонду

№ з/п	Повне найменування юридичних осіб-засновників або П.І.Б. фізичної особи - засновника	Код за ЄДРПОУ юридичних осіб-засновників або П.І.Б. фізичної особи - засновника	Місцезнаходження юридичних осіб – засновників або дата народження П.І.Б. фізичної особи - засновника	Частка засновників в статутному капіталі, %
1	Юридичні особи	-	-	-
1.1.	Товариство з обмеженою відповідальністю «Агрокомплект»	05476925	Україна, 01054, м. Київ, вул. В'ячеслава Липинського, буд. 12, оф. 4	0,00
1.2.	Товариство з обмеженою відповідальністю «Гарантія-Ресстр»	35756332	Україна, 03134, м. Київ, вул. Миру, буд. 17	0,00
2	Фізичні особи	-	-	-
	-	-	-	-
	Усього:	-	-	0,00

Відомості про юридичних осіб, які контролюються засновниками Фонду

№ з/п	Повне найменування юридичної особи або П.І.Б. фізичної особи засновника	Код за ЄДРПОУ юридичної особи, яка контролюється засновником	Повне найменування юридичної особи, яка контролюється засновником	Символ юридичної особи, яка контролюється засновником	Місцезнаходження юридичної особи, яка контролюється засновником	Частка в статутному капіталі юридичної особи, яка контролюється засновником
-	-	-	-	-	-	-

Інформація про юридичних або фізичних осіб, які здійснюють контроль за юридичними особами – засновниками Фонду

ВПФ «Фармацевтичний» ЄДРПОУ 33262460

в тис. грн.

№ з/п	Повне найменування юридичної особи засновника	Код за ЄДРПОУ юридичної особи або дата народження фізичної особи, що здійснює контроль за засновником	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, що здійснює контроль за засновником	Місцезнаходження юридичної особи, що здійснює контроль за засновником	Частка у статутному капіталі засновника, %
1.1.	Товариство з обмеженою відповідальністю «Агрокомплект»	01.07.1973	Ржепецька Ірина Миколаївна	-	99,192
1.2.	Товариство з обмеженою відповідальністю «Гарантія-Ресстр»	04.06.1984	Довбня Денис Анатолійович	-	100,00

Інформація про кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Фонду

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - кінцевого бенефіціарного власника (контролера)	Ідентифікаційний код юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі юридичної особи, через яку існує пов'язаність, %
1.1.	Кінцеві бенефіціарні власники відсутні				

Інформація про членів ради Фонду

№ з/п	Посада в раді фонду	П.І.Б.	Частка в статутному капіталі, %
1.	Голова Ради Фонду	Здаревська Юлія Михайлівна	0,00
2.	Член Ради Фонду	Артеменко Тетяна Федорівна	0,00
3.	Член Ради Фонду	Голобородько Олег Борисович	0,00
4.	Член Ради Фонду	Сова Марія Євгенівна	0,00
5.	Член Ради Фонду	Зелинський Антон Олександрович	0,00

Інформація про компанію з управління активами Фонду, адміністратора Фонду

№ з/п	Ідентифікаційний код юридичної особи, що здійснює управління активами/адміністрування	Вид діяльності	Повне найменування юридичної особи, що здійснює управління активами/адміністрування	Місцезнаходження юридичної особи	Частка в статутному капіталі, %
1.1.	33238312	Управління активами/адміністрування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Гарантія-Інвест»	Україна, м. Київ, вул. В'ячеслава Липинського, буд. 12, оф.1, індекс 01054	0,00

Інформація про керівника компанії з управління активами Фонду, керівника адміністратора Фонду, керівників засновників Фонду

ВПФ «Фармацевтичний» ЄДРПОУ 33262460

в тис. грн.

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові керівника	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному у капіталі Фонду, %	Посада у пов'язаній особі
1.1.	Зелинський Антон Олександрович	33238312	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Гарантія-Інвест»	Україна, м. Київ, вул. В'ячеслава Липинського, буд. 12, оф.1, індекс 01054	0,00	Директор
1.2.	Ганін Едуард Анатолійович	05476925	Товариство з обмеженою відповідальністю «Агрокомплект»	Україна, 01054, м. Київ, вул. В'ячеслава Липинського, буд. 12, оф. 4	0,00	Директор
1.3.	Довбня Денис Анатолійович	35756332	Товариство з обмеженою відповідальністю «Гарантія-Реєстр»	Україна, 03134, м. Київ, вул. Миру, буд. 17	0,00	Директор

Кінцеві бенефіціари власників у ВПФ «Фармацевтичний» відсутні, у зв'язку з тим, що у ВПФ «Фармацевтичний» відсутній статутний капітал та відповідно до законодавства про недержавне пенсійне забезпечення.

Протягом 9 місяців 2022 та 9 місяців 2021 років ВПФ «Фармацевтичний» мав такі операції з пов'язаними особами:

	9 місяців 2022 рік		9 місяців 2021 рік	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Адміністративні витрати (нарахована винагорода з управління активами та з адміністрування)	4699	5102	5430	5806
Поточна кредиторська заборгованість	337	375	629	666

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

12.4. Ризики і керування ризиками

Основна мета управління фінансовими ризиками – мінімізація пов'язаних з ними фінансових втрат. Головними завданнями управління фінансовими ризиками є оптимізація структури капіталу (співвідношення між власними та позичковими джерелами формування фінансових ресурсів) та оптимізація портфеля боргових зобов'язань. Передумовою оптимізації структури капіталу є розрахунок ефекту фінансового левериджу. Оптимізація портфеля боргових зобов'язань досягається на підставі диверсифікації, максимізації рівня показника дюрації (середньозваженого строку непогашеної заборгованості), мінімізації платежів за користування позичковим капіталом. Система управління ризиками включає наступні завдання:

ідентифікацію – процес встановлення переліку основних видів фінансових ризиків, що притаманні діяльності підприємства.

оцінку ризиків – відображення наслідків впливу ризиків та ймовірності їх настання в кількісному виразі;

нейтралізацію ризиків – вжиття відповідних заходів щодо зменшення ймовірності настання ризиків і зменшення наслідків їх впливу.

Ідентифікація фінансових ризиків є необхідною передумовою оцінки їх рівня.

Інструментом нейтралізації наслідків настання ризиків є використання для цих цілей резервного фонду фінансових ресурсів, що призначений для покриття можливих збитків.

Диверсифікація – один зі способів мінімізації фінансових ризиків, який полягає в розподілі ризиків шляхом розширення об'єктів капіталовкладень, асортименту товарів і послуг, фінансових інструментів. Диверсифікація активів здійснюється шляхом розподілу значної їх частини між найбільш ліквідними, безпечними і прибутковими категоріями.

За результатами опитування, керівники фінансових установ назвали війну з росією головним джерелом ризику, оцінений як «високий» або «дуже високий». Фактор загального рівня корупції, діяльності правоохоронних органів та судової системи, який був незмінним та беззаперечним лідером з 2018р., не потрапив зараз навіть до десятки найризиковіших. Серед основних джерел ризиків у 2022р. опинилися інфляція, динаміка обмінного курсу, динаміка припливу іноземного капіталу (інвестицій), вартість активів та якість застави. Фактор шахрайства та кібернетичних загроз традиційно залишився серед основних небезпек. Найсуттєвіше зросли ризики рівня економічної активності та банкрутства фінустанов. Ризики від карантинних обмежень та кліматичних змін респонденти оцінили як найменш значні.

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

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

12.4.1. 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. Відповідно до Інвестиційної декларації використовуються наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти відповідно до кредитних рейтингів за рейтинговою шкалою в національній валюті;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповнення депозитів упродовж останніх п'яти років.
- Кредитна якість непрострочених і незнецінених фінансових активів можна оцінити виходячи з кредитних рейтингів (при наявності), що присвоюються незалежними агентствами, або інформації про кредитоспроможності контрагента :

	Інвестиційний рейтинг	Неінвестиційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
На 30.09.2022				
Грошові кошти та їх еквіваленти	159	-	-	159
Депозити до 1 року	52747	-	-	52747
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	89405	-	-	89405
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано місцевими радами	3225	-	-	3225
Облігації українських	36181	-	-	36181

ВПФ «Фармацевтичний» ЄДРПОУ 33262460

в тис. грн.

емітентів				
На 30.09.2021				
Грошові кошти та їх еквіваленти	288	-	-	288
Депозити до 1 року	49588	-	-	49588
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	69212	-	-	69212
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано місцевими радами	9510	-	-	9510
Облігації українських емітентів	52060	-	-	52060

Щодо облігацій внутрішньої державної позики

Станом на 30 вересня 2022 року в наявності у Фонда є облігації внутрішньої державної позики загальною вартістю 89 405 тис грн., частка в загальній балансовій вартості активів 49,10 %.

3 25 лютого 2022 року Fitch Ratings знизило рейтинг України з «В» до «ССС».

Орієнтиром для інвестора щодо ступеня кредитного ризику боргового зобов'язання є кредитний рейтинг. На розвинених фондових ринках існує чітка залежність між рівнем кредитного рейтингу та дохідністю боргових цінних паперів. Знаючи кредитний рейтинг боргового зобов'язання, завжди можна оцінити необхідну за цього ступеня ризику дохідність цінних паперів.

На даний час в Україні діють три рейтингові міжнародні компанії: «Fitch Ratings» (Fitch), “Standart & Poor’s (S&P), “Moody’s Investors Service” (Moody’s), які визначають кредитні рейтинги боргових зобов’язань України. Кредитний рейтинг оцінка ступеня кредитного ризику, що вказує на ймовірність невиконання (непогашення) боргових зобов’язань. Взаємозв’язок між рівнем кредитного рейтингу та дохідністю (або вартістю) боргового зобов’язання справедливий не лише на в теорії але й емпірично доведені на практиці. Причому, за наявності на ринку цінних паперів різних класів надійності різниця в ставках дохідності між ними може бути дуже суттєвою. Аналіз ретроспективних статистичних даних американського фондового ринку за досить тривалий (близько 50 років) період часу, проведений західними економістами, свідчить, що в період економічного піднесення різниця ставок дохідності між зобов’язаннями інвестиційного та спекулятивного класу скорочується. Проте в умовах спаду економіки інвестори не прагнуть до високої дохідності, а намагаються не втратити зароблені раніше кошти, вкладаючи їх в надійні зобов’язання.

На жаль, не зважаючи на прагнення рейтингових агентств надавати ринку об’єктивну оцінку, кредитний рейтинг не може бути абсолютно точним і справедливим, оскільки відображає лише узагальнену суб’єктивну думку спеціалістів рейтингового агентства, що проводить рейтинговий аналіз.

Структура цінних паперів недержавного пенсійного фонду станом на 30 вересня 2022 року

Вид цінних паперів, міжнародний ідентифікаційний № ЦП, найменування емітента	Загальна вартість на 30.09.2022р	Частка від активів, %	Найменування кредитного агентства, яким присвоєно рейтингову оцінку ЦП емітента (за наявності)			
			Fitch Ratings	ТОВ «РА «Експерт-Рейтинг»	IBI-Rating	Кредит-Рейтинг
ОВДП UA4000225668 Міністерство фінансів України	1372	0,75	uaCCC			
ОВДП UA4000206460 Міністерство фінансів України	13501	7,41	uaCCC			
ОВДП UA4000207880 Міністерство фінансів України	16378	8,99	uaCCC			
ОВДП UA400204150 Міністерство фінансів України	16492	9,06	uaCCC			

ВПФ «Фармацевтичний» ЄДРПОУ 33262460

в тис. грн.

ОВДП UA4000218531 Міністерство фінансів України	6221	3,42	uaCCC			
ОВДП UA4000207518 Міністерство фінансів України	13779	7,57	uaCCC			
ОВДП UA4000225908 Міністерство фінансів України	21662	11,90	uaCCC			
	89 405	28,97				
ОВМП UA4000206312 Львівська міська рада	1975	1,08	uaAA-			
ОВМП UA400028052 Харківська міська рада	1250	0,69	uaAA-			
	3 225	1,77				
Облігація підприємства UA5000006180 ТОВ «СС ЛОУН»	2617	1,44				uaA
Облігація підприємства UA5000009713 ТОВ "Манівео швидка фінансова"	9678	5,31				uaA
Облігація підприємства UA5000004953 ТОВ "Еска Капітал"	6860	3,77				uaAA-
Облігація підприємства UA5000004250 ТОВ "Альфа-Лізинг Україна"	8260	4,54		uaAA		
Облігація підприємства UA5000005729 ТОВ "РУШ"	8766	4,81				uaA
	36 181	19,87				
Разом	128 811	70,74				

Структура цінних паперів недержавного пенсійного фонду станом на 30 вересня 2021 року:

Вид цінних паперів, міжнародний ідентифікаційний № ЦП, найменування емітента	Загальна 30.09. 2021р	Частка від активів, %	Найменування кредитного агентства, яким присвоєно рейтингову оцінку ЦП емітента (за наявності)			
			Fitch Ratings	ТОВ «РА ІВІ – Рейтинг»	Кредит- Рейтинг	НРА Рюрик
ОВДП UA4000206460 Міністерство фінансів України	13 586	7,51	uaB			
ОВДП UA4000207880 Міністерство фінансів України	16 244	8,98	uaB			
ОВДП UA4000204150 Міністерство фінансів України	20 105	11,12	uaB			
ОВДП UA4000218531 Міністерство фінансів України	5 615	3,11	uaB			
ОВДП UA4000207518 Міністерство фінансів України	13 662	7,56	uaB			
	69 212	38,28				
ОВМП UA4000204770 Харківська міська рада	6 206	3,43	uaAA			
ОВМП UA4000206312 Львівська міська рада	2 018	1,12	uaAA			
ОВМП UA4000208052 Харківська міська рада	1 286	0,71	uaAA			
	9 510	5,26				
Облігація підприємства ТОВ "Манівео швидка фінансова допомога"	8 284	4,58				uaA
Облігація підприємства UA4000199368 АТ "Укрпошта"	7 941	4,39				uaAA
Облігація підприємства UA5000004953 ТОВ "Еска Капітал"	6 873	3,80				uaA+
Облігація підприємства UA4000203855 АТ "Таскомбанк"	7 412	4,10				uaAAA

ВПФ «Фармацевтичний» ЄДРПОУ 33262460

в тис. грн.

Облігація підприємства UA5000004250 ТОВ "Альфа-Лізинг-Україна	8 246	4,56		uaAA		
Облігація підприємства UA5000006180 ТОВ «СС ЛОУН»	4 541	2,51			uaA	
Облігація підприємства UA5000005729 ТОВ «РУШ»	8 763	4,85		uaA+		
	52 060	28,79				
Разом	130 782	72,33				

Щодо депозитів

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, розміщених на депозитних рахунках були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР з рейтингом інвестиційного рівня uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю.

Всі грошові кошти Фонду знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня. Станом на 30.09.2022 року та 30.09.2021 року депозити Фонду складають:

Вклади в банках (депозити), у тому числі назва банківської установи	Найменування кредитного агентства	9 місяців 2022 рік	9 місяців 2021 рік
АБ «Укргазбанк» (Код МФО 320478)	РА «Експерт-Рейтинг» uaAA+	16 347	-
АТ «Альфа-Банк» (Код МФО 300346)	РА «Експерт-Рейтинг» uaAAA	18 800	16 000
АТ «Мегабанк» (Код МФО 516290)	Відкликано 03.06.2022	-	16 470
АТ «Ідея Банк» (Код МФО 336310)	РА «Кредит-Рейтинг» uaAA	17 600	17 118

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня. Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

12.4.2. Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний 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 емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Для пом'якшення цінового ризику Фонд використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти, що встановлені в Інвестиційній декларації.

Аналіз чутливості до іншого цінового ризику здійснювався за фінансовими інструментами, оціненими за 1-м рівнем ієрархії справедливої вартості (Примітка 5.3).

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному 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 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:

ВПФ «Фармацевтичний» ЄДРПОУ 33262460

в тис. грн.

Тип активу	9 місяців 2022 рік	9 місяців 2021 рік
Банківські депозити	52 747	49 588
Частка в активах Фонду, %	28,97 %	27,43%
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	89 405	69 212
Частка в активах Фонду, %	49,10%	38,28%
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано місцевими радами	3 225	9 510
Частка в активах Фонду, %	1,77%	5,26%
Облігації підприємств	36 181	52 060
Частка в активах Фонду, %	19,87%	28,79%
Всього	181 558	180 370
Частка в активах Фонду, %	99,71%	99,76%

Слід зазначити, що облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, мають мінімальний відсотковий ризик, тому що обертаються на ринку, їх оціночна вартість залежить від багатьох факторів (дохідність, строк погашення, ціна на біржі тощо)

12.4.3. *Ризик ліквідності* – ризик того, що суб’єкт господарювання матиме труднощі в ході виконання зобов’язань, пов’язаних із фінансовими зобов’язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Фонд не наражається на значні ризики ліквідності, оскільки його зобов’язання перед учасниками обмежуються наявними активами.

Для управління ризиком ліквідності Фонду контролюються обсяги ліквідних активів, які можуть бути конвертовані у грошові кошти упродовж п’яти днів. П’ять днів – це строк, протягом якого адміністратор пенсійного фонду повинен здійснити пенсійну виплату учаснику або перерахувати його кошти до іншої фінансової установи відповідно до заяви.

Аналіз активів та зобов’язань за строками їх погашення

Назва активу	30.09.2022		30.09.2021	
	Менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів	Менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів
Грошові кошти	15		288	
Депозити	17 600	35 142	17 118	32 470
Боргові цінні папери	128 811		130 782	
Дебіторська заборгованість	382		150	
Всього активів	146 952		148 338	32 470
Поточні зобов’язання	375		666	
Розрив(актив мінус зобов’язання)	181 724	35 142	180 142	

Динаміка рівня ризику ліквідності Фонду характеризується наведеними нижче даними

Показники	На 30.09.2022	31.12.2021
Вихідні дані, тис.грн		
Вартість активів на кінець звітного періоду	182 099	187 556
У тому числі: грошові кошти	52 906	53 458
Поточні фінансові інвестиції	128 811	133 910
Зобов’язання на кінець звітного періоду	375	690
Показники ліквідності Фонду		
Показник	Значення	
	нормативне	Фактичне
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Не менше 0,15	484,59 / 271,55
Коефіцієнт швидкої ліквідності	Не менше 0,6	485,60 / 271,82
Коефіцієнт покриття	Не менше 1,0	485,60 / 271,82

Наведені у таблиці показники, надають підставу для висновків щодо ліквідності активів Фонду:

- вартість активів за 9 місяців 2022 рік зменшилась на 5 457 тис.грн.
- всі показники ліквідності (поточної платоспроможності) Фонду знаходяться на високому рівні, значно перевищуючи їх нормативні значення.

12.4.5. 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 30 вересня 2022 року проведено розрахунок чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду:

№	Найменування показників	9 місяців 2022	2021
1	Активи недержавного пенсійного фонду	182 099	187 556
2	Зобов'язання недержавного пенсійного фонду	375	690
3	Чиста вартість активів	181 724	186 866
4	Чиста вартість одиниці пенсійних активів	3,8803803991	4,1005100078

12.5 Операційні сегменти

Протягом 9 місяців 2022 року звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

12.6. Події після дати балансу

При складанні фінансової звітності Компанія враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності Фонду відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду»

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Фонду відсутні. Напад на Україну у бухгалтерському сенсі належить до некоригувальних подій.

24 лютого 2022 року почалося вторгнення Росії в Україну. Указом Президента України від 24.02.2022р. № 64/2022 в Україні введено воєнний стан з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Верховна Рада України прийняла за основу і в цілому проект Закону про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" (реєстр. №7389). Законом передбачається затвердження Указу Президента України від 17 травня 2022 року №341/2022 "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні", яким на часткову зміну статті 1 Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-IX (зі змінами, внесеними Указом Президента України від 14 березня 2022 року №133/2022, затвердженим Законом України від 15 березня 2022 року №2119-IX, та указом Президента України від 12 серпня 2022 року № 573/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 23 серпня 2022 року строком на 90 діб.

Під час того, як Фонд буде проводити господарську діяльність в 2022 року, масштаби й вплив війни будуть ставати все більш зрозумілими. При визначенні умов на дати балансу після 9 місяців 2022 року і, отже, при оцінці того, чи є зміни коригуючими чи не коригуючими, може знадобитися більший ступінь суджень. Війна, зазвичай, є коригуючою подією для будь-якого звітного періоду, року, для річної або квартальної звітності.

Внаслідок невизначеності подій, пов'язаних зі вторгненням росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Адміністратор не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Фонду в майбутньому.

Адміністратор Фонду в майбутньому буде враховувати вплив воєнних дій на бізнес на території України, та відображати інформацію потенційного впливу у наступних звітних періодах.

Директор ТОВ «КУА»Гарантія-Інвест»

Головний бухгалтер ТОВ «КУА»Гарантія-Інвест»

