

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

Дата (рік, місяць, число)

Коди		
2023	01	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 31 грудня 2022 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного 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	986
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	133 910	111 084
Гроші та їх еквіваленти	1165	53 458	73 140
Рахунки в банках	1167	53 458	73 140
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	187 556	185 210
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
	1200	-	-
Баланс	1300	187 556	185 210

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного 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	468
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	468
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	184 742
Баланс	1900	187 556	185 210

Керівник

Зелінський Антон Олександрович

Головний бухгалтер

Кушнірук Тетяна Андріївна

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		
2023	01	01
33262460		

Підприємство Відкритий Пенсійний Фонд "Фармацевтичний"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 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	4	-
Адміністративні витрати	2130	(6 241)	(7 858)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(19 122)	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(25 359)	(7 858)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	24 496	23 822
Інші доходи	2240	31 686	20 058
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(30823)	(36022)
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	25 363	7 858
Разом	2550	25 363	7 858

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 Антон Олександрович

Головний бухгалтер

Кушнірук Тетяна Андріївна



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2022	12	31
33262460		

Підприємство Відкритий Пенсійний Фонд "Фармацевтичний"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

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	4	7
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(6 463)	(7 777)
Праці	3105	-	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-	-
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(707)	(404)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(707)	(404)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	(18 900)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-26 066	-8 174
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	23 380	23 803
дивідендів	3220	-	118
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	48 646	29 232
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(34 220)	(62 877)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	37 806	-9 724
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	12 743	15 693
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	(4 801)	(4 933)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	7 942	10 760
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	19 682	-7 138
Залишок коштів на початок року	3405	53 458	60 596
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-

Залишок коштів на кінець року	3415	73 140	53 458
-------------------------------	------	--------	--------

Керівник

Головний бухгалтер



Велинський Антон Олександрович

Кушнірук Тетяна Андріївна

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

Керівник

Зелінський Антон Олександрович

Головний бухгалтер

Кущірук Теняна Андріївна



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

Керівник

Зелінський Антон Олександрович

Головний бухгалтер

Кушнірук Теняна Андріївна



Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

	Примітка	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2022	2021
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			-
Адміністративні витрати	6.1	(6 241)	(7 858)
Інші операційні доходи	6.2	4	-
Інші операційні витрати	6.3	(19 122)	-
Фінансові доходи	6.4	24 496	23 822
Інші доходи	6.5	31 686	20 058
Інші витрати	6.6	(30 823)	(36 022)
Прибуток до оподаткування			-
Витрати з податку на прибуток		-	-
ПРИБУТОК за 2022 року		-	-
Інші сукупні прибутки		-	-
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК за 2022 року		-	-

Директор
ТОВ «КУА «Гарантія-Інвест»

Головний бухгалтер
ТОВ «КУА «Гарантія-Інвест»



Антон ЗЕЛИНСЬКИЙ

Тетяна КУШНІРУК

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 року

	Примітка	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
АКТИВИ			
<i>Поточні активи</i>			
Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	7.1	111 084	133 910
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	7.2	986	188
Грошові кошти та їх еквіваленти	7.3	73 140	53 458
ВСЬОГО АКТИВИ		185 210	187 556
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Кредиторська заборгованість за розрахунками	8	468	690
Всього зобов'язання			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	9	184 742	186 866
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		185 210	187 556

Директор
ТОВ «КУА «Гарантія-Інвест»

Головний бухгалтер
ТОВ «КУА «Гарантія-Інвест»



Антон ЗЕЛИНСЬКИЙ

Тетяна КУШНІРУК

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 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 рік 2022 року	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2022 року	-	-	-	-

Директор
ТОВ «КУА «Гарантія-Інвест»

Головний бухгалтер
ТОВ «КУА «Гарантія-Інвест»



Антон ЗЕЛИНСЬКИЙ

Тетяна КУШНІРУК

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

	Прим.	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2022 року	2021 року
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Операційна діяльність			
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		4	7
Інші надходження			
<i>Витрачання на оплату:</i>			
товарів, робіт, послуг		(6 463)	(7 777)
зобов'язань з податків та зборів		(707)	(404)
зобов'язань з інших податків			
інші витрачання (сумнівні та безнадійні борги)		(18 900)	
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	10	-26 066	-8 174
Інвестиційна діяльність			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		48 646	29 232
Надходження від реалізації необоротних активів			
Надходження від отриманих відсотків		23 380	23 803
Надходження від отриманих дивідендів			118
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(34 220)	(62 877)
Інші платежі			
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	10	37 806	-9 724
Фінансова діяльність			
Надходження від власного капіталу			
Надходження пенсійних внесків на користь учасників Фонду		12 743	15 693
Виплати учасникам Фонду		(4 801)	(4 933)
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності	10	7 942	10 760
Чистий рух грошових коштів за звітний період	10	19 682	-7 138
Залишок коштів на початок періоду		53 458	60 596
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів			-
Залишок коштів на кінець періоду		73 140	53 458

Директор ТОВ «КУА »Гарантія-Інвест»

Антон ЗЕЛИНСЬКИЙ

Головний бухгалтер ТОВ «КУА »Гарантія-Інвест»

Тетяна КУШНІРУК



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

1	Показники	Дані на початок звітнього періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітнього періоду
2	Рік, за який подаються Дані	2022	
3	Дата, станом на яку подаються Дані	31.12.2022	
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	Відкритий НПФ	
9	Сума надходжень, усього (рядок 10 + рядок 13 + рядок 14 + рядок 18), тис. грн	111 326	124 069
10	Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб, усього (рядок 11 + рядок 12), тис. грн	7 249	7 926
11	Сума надходжень пенсійних внесків від учасників, які є вкладниками, тис. грн	7 227	7 904
12	Сума надходжень пенсійних внесків від третіх осіб (подружжя, діти, батьки), тис. грн	22	22
13	Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб - підприємців, тис. грн	0	0
14	Сума надходжень пенсійних внесків від юридичних осіб, усього (рядок 15 + рядок 16 + рядок 17), тис. грн	103 543	115 609
15	Сума надходжень пенсійних внесків від засновника пенсійного фонду, тис. грн	37 828	37 868
16	Пенсійні внески від роботодавця-платника, що не є засновником, тис. грн	65 715	77 741
17	Сума надходжень пенсійних внесків від професійного об'єднання, тис. грн	0	0
18	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду, усього (рядок 19 + рядок 20), тис. грн	534	534
19	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від банку, тис. грн	0	0
20	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від іншого пенсійного фонду	534	534
21	Загальна сума виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (рядок 22 + рядок 31 + рядок 34 + рядок 35 + рядок 36 + рядок 37)	18 278	23 786
22	Сума здійснених пенсійних виплат, усього (рядок 23 + рядок 26), тис. грн	18 204	23 713
23	Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк, усього (рядок 24 + рядок 25), тис. грн	7 238	10 324
24	Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат від 10 до 20 років включно, тис. грн	7 238	10 324

25	Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат понад 20 років, тис. грн	0	0
26	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат, усього (рядок 27 + рядок 28 + рядок 29 + рядок 30), тис. грн	10 967	13 389
27	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності, тис. грн	3 377	5 209
28	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень, тис. грн	3 385	3 947
29	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України, тис. грн	551	551
30	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі смерті учасника - його спадкоємця, тис. грн	3 653	3 682
31	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду, усього (рядок 32 + рядок 33), тис. грн	74	74
32	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного пенсійного контракту, тис. грн	74	74
33	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк, тис. грн	0	0
34	Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії, тис. грн	0	0
35	Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника, тис. грн	0	0
36	Сума перерахованих пенсійних коштів до банку на підставі відкритого депозитного пенсійного рахунку, тис. грн	0	0
37	Сума заборгованості пенсійного фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів, усього (рядок 38 + рядок 39), тис. грн	0	0
38	Сума заборгованості пенсійного фонду з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку), тис. грн	0	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)), тис. грн	0	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), тис. грн	15 322	6 923
41	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з цінними паперами, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (рядок 42 + рядок 43), тис. грн	14 206	5 806
42	Сума прибутку (збитку) від продажу цінних паперів, тис. грн	2 500	2 151
43	Сума прибутку (збитку) від переоцінки цінних паперів, тис. грн	11 706	3 655
44	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з об'єктами нерухомості, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (рядок 45 + рядок 46), тис. грн	62	62
45	Сума прибутку (збитку) від продажу об'єктів нерухомості, тис. грн	19	19

ВПФ «Фармацевтичний» ЄДРПОУ 33262460

в тис. грн.

46	Сума прибутку (збитку) від переоцінки об'єктів нерухомості, тис. грн	43	43
47	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з банківськими металами, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (рядок 48 + рядок 49), тис. грн	2 386	2 386
48	Сума прибутку (збитку) від продажу банківських металів, тис. грн	8	8
49	Сума прибутку (збитку) від переоцінки банківських металів, тис. грн	2 378	2 378
50	Сума прибутку (збитку) від списання кредиторської заборгованості, тис. грн	0	0
51	Сума прибутку (збитку) від вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами, тис. грн	-1 339	-1 339
52	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з іншими активами, не заборонені законодавством України, що перебувають в активах пенсійного фонду, тис. грн	7	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), тис. грн	125 921	131 199
54	Сума доходу (втрат) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, тис. грн	60 858	48 677
55	Сума доходу від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатах банків, тис. грн	0	0
56	Сума доходу від боргових цінних паперів, усього (рядок 57 + рядок 58 + рядок 59 + рядок 60 + рядок 61 + рядок 62 + рядок 63), тис. грн	63 906	81 361
57	Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, тис. грн	35 987	45 449
58	Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства, тис. грн	151	151
59	Сума доходу від облігацій місцевих позик, тис. грн	7 018	8 229
60	Сума доходу від облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України, тис. грн	20 691	27 474
61	Дохід від цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав, тис. грн	0	0
62	Сума доходу від облігацій іноземних емітентів, тис. грн	0	0
63	Сума доходу від іпотечних цінних паперів, тис. грн	59	59
64	Сума доходу від дивідендів на акції українських емітентів, тис. грн	570	570
65	Сума доходу від дивідендів на акції іноземних емітентів, тис. грн	0	0
66	Сума доходу від плати за користування об'єктами нерухомості, тис. грн	177	177
67	Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, розміщені у банківських металах, тис. грн	176	176
68	Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, що знаходяться на поточному рахунку, тис. грн	233	237
69	Сума доходу від користування іншими активами, не забороненими законодавством України, усього, тис. грн	0	0
70	Сума інших доходів (втрат) пенсійного фонду, тис. грн	-7 776	-7 772

ВПФ «Фармацевтичний» ЄДРПОУ 33262460

в тис. грн.

71	Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (рядок 74 + рядок 75 + рядок 76 + рядок 77 + рядок 78 + рядок 82), тис. грн	39 649	45 890
72	Сума витрат на оплату рекламних послуг про діяльність пенсійного фонду, тис. грн	0	0
73	Сума витрат на оприлюднення інформації про діяльність пенсійного фонду, тис. грн	0	0
74	Сума винагороди за надання послуг з адміністрування пенсійного фонду, тис. грн	10 035	12 256
75	Сума винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду, тис. грн	27 282	30 783
76	Сума оплати послуг зберігача пенсійного фонду, тис. грн	1 962	2 425
77	Сума оплати послуг з проведення аудиторських перевірок пенсійного фонду, тис. грн	201	251
78	Сума оплати послуг, пов'язаних зі здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, усього, тис. грн (рядок 79 + рядок 80 + рядок 81)	137	143
79	Сума оплати послуг інвестиційних фірм, тис. грн	134	140
80	Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери, тис. грн	3	3
81	Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість, тис. грн	0	0
82	Сума оплати інших послуг, надання яких з відшкодуванням оплати за рахунок пенсійних активів передбачено законодавством, тис. грн	32	32
83	Сума прибутку (збитку) від інвестування активів пенсійного фонду (рядок 40 + рядок 53 + рядок 70 - рядок 71), тис. грн	93 817	84 459
84	Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду, тис. грн	186 653	
85	Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (рядок 9 - рядок 21 + рядок 83), тис. грн	186 866	184 742
86	Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 85 - рядок 84), тис. грн	-1 911	
87	Кількість одиниць пенсійних активів, од.	47 362 074.2312	
88	Чиста вартість одиниці пенсійних активів на початок звітного періоду, грн.	23.9632	
89	Чиста вартість одиниці пенсійних активів на кінець звітного періоду, грн.	3.9006	
90	Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів, (рядок 89 - рядок 88), грн	-0.0626	

Довідка про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 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	1410	0,76	01.03.2023
	00013480	ОВДП	UA4000225908	21071	11,38	25.10.2023
	00013480	ОВДП	UA4000206460	13107	7,08	22.11.2023
	00013480	ОВДП	UA4000207880	16101	8,69	22.05.2024
	00013480	ОВДП	UA4000204150	17213	9,29	26.02.2025
	00013480	ОВДП	UA4000218531	5325	2,87	13.05.2026
	00013480	ОВДП	UA4000207518	10320	5,57	26.05.2027
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано місцевими радами (з розбивкою за емітентами)	04059243	Харківська міська рада	UA4000208052	1250	0,67	21.02.2023
Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	40071779	ТОВ «СС ЛОУН»	UA5000006180	0,00	0,00	02.01.2023
	38569246	ТОВ «Манівео швидка фінансова допомога»	UA5000005513	9658	5,21	30.01.2023
	36258745	ТОВ «Еска Капітал»	UA5000004953	6860	3,70	15.11.2023
	32007740	ТОВ "РУШ"	UA5000005729	8769	4,73	16.02.2027
Разом	x	x	x	111 084	59,98	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, %
АТ «Сенс Банк»	23494714	UAH, 980, гривня	18800	10,16
АТ АБ «Укргазбанк»	23697280	UAH, 980, гривня	18660	10,07
АТ «Укрексімбанк»	00032112	UAH, 980, гривня	18500	9,99
АТ «Ощадбанк»	09322277	UAH, 980, гривня	17180	9,27
Разом			73140	39,49

3. Грошові кошти на поточних рахунках у банку

Найменування банку	Код за ЄДРПОУ	назва валюти	Сума коштів у тис. грн	Частка у загальній балансовій вартості
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	14305909	UAH, 980, Гривня	0,00	0
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	14305909	USD, 840, Долар США	0,00	0
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	14305909	€ EUR,978, Євро	0,00	0
Разом			0,00	0

4. Дебіторська заборгованість

Найменування дебітора	Код за ЄДРПОУ банку	Предмет заборгованості	Вартість, тис. грн.	Частка у загальній балансовій вартості активів ПФ, %
АТ "Сенс Банк"	20953647	грошові кошти %	192	0,11
АТ «Ощадбанк»	09322277	грошові кошти %	207	0,11
АТ АБ «Укргазбанк»	23697280	грошові кошти %	289	0,16
АТ «Укрексімбанк»	00032112	грошові кошти %	298	0,15
Разом			986	0,53

Всього активів НПФ	х	х	185 210	100
--------------------	---	---	----------------	------------

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 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

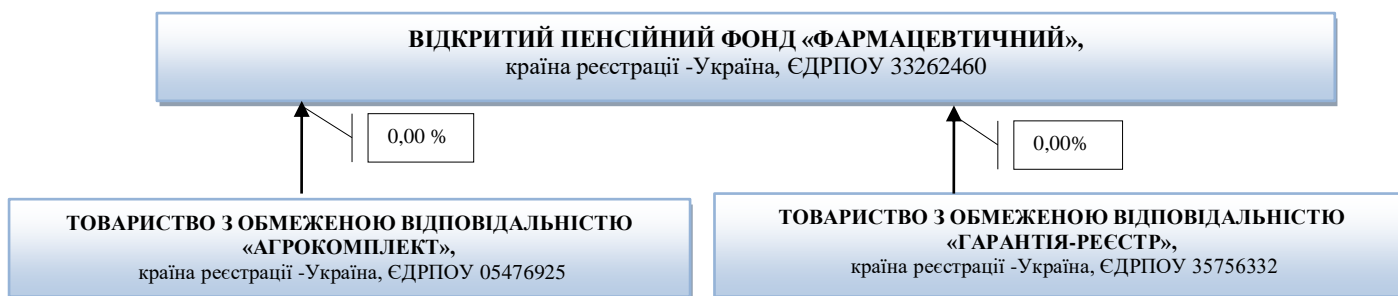
Місцезнаходження - 01054, Україна, м. Київ, вул. В'ячеслава Липинського, буд.12, оф.4.

Офіційна сторінка в інтернеті www.farmfond.com.ua

Види діяльності згідно ЄДР юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 65.30 - недержавне пенсійне забезпечення

Код ЄДПРОУ 33262460

Банк, основний рахунок № UA02380805000000000265042618 в АТ «Райффайзен Банк », МФО 380805

СХЕМАТИЧНЕ ЗОБРАЖЕННЯ СТРУКТУРИ ВЛАСНОСТІ ВПФ «ФАРМАЦЕВТИЧНИЙ»
31.12.2022

Кінцевий бенефіціарний власник відсутній. Причина відсутності: у зв'язку з відсутністю статутного капіталу відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення». Фізичні особи, що здійснюють контроль - ВІДСУТНІ

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.

Фонд немає материнських / дочірніх компаній.

Засновники Фонду

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

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.

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 ринках капіталу 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 її 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 ринках капіталу – 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 (так/ні)*	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 (так/ні)	Дані про резидента рф /громадянина рф	
	Код за ЄДРПОУ	Назва		Найменування ЮОПБФО	Державний реєстраційний номер ЮО/ідентифікаційний номер ФО	Вид участі/впливу 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 "Гарантія -Інвест"	так	-	-	-	-	так	-	-

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

1.2. Опис програми пенсійного забезпечення ВПФ «Фармацевтичний»

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».

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.

Загальна чисельність учасників Фонду станом на 31.12.2022 року складає 1 457 осіб (31.12.2021 року – 1439 осіб).

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.

Станом на 31 грудня 2022 року, як і на 31 грудня 2021 року, вкладниками Фонду є засновник Фонду, юридичні та фізичні особи, які уклали індивідуальні пенсійні контракти з Фондом. Станом на 31.12.2022 року Фонд має діючі пенсійні контракти з юридичними особами - 17, з фізичними особами – 239

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 внески, зараховані на користь учасників Фонду, включають:

	2022 рік	2021 рік
Внески, сплачені засновником Фонду	40	222
Внески, сплачені юридичними особами - вкладниками	12 026	13 886
Внески, сплачені фізичними особами - вкладниками	677	1 448
Переведення коштів фізичних осіб з інших НПФ	-	102
Всього внесків	12 743	15 658

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, використані за 2022 рік для цілей інвестиційної діяльності, виконання зобов'язань Фондом перед його учасниками та оплати витрат, пов'язаних зі здійсненням недержавного пенсійного забезпечення з урахуванням обмежень, встановлених законодавством із недержавного пенсійного забезпечення.

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

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

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

- пенсія на визначений строк;
- одноразова пенсійна виплата.

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

Виплата пенсії на визначений строк здійснюється щомісячно.

Одноразова пенсійна виплата здійснюється Фондом у разі:

- медично підтвердженого критичного стану здоров'я учасника Фонду (онкозахворювання, інсульт тощо);
- настання інвалідності учасника Фонду;

коли сума належних учаснику Фонду пенсійних коштів на дату настання пенсійного віку учасника Фонду не досягає мінімального розміру суми пенсійних накопичень, встановленого законодавством із недержавного пенсійного забезпечення;

- виїзд учасника Фонду на постійне проживання за межі України;
- смерті учасника Фонду.

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

Протягом 2022 та 2021 років Фонд здійснив такі види виплат:

	2022 рік	2021 рік
Пенсійні виплати на визначений строк, строком виплат від 10 до 15 років	3 086	2 745
Одноразові пенсійні виплати, з них:		
- у разі медичного підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	1 831	292
- у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	561	356
- у зв'язку з виїздом на постійне місце проживання за межі України	-	280
- у разі смерті учасника – його спадкоємцям	30	1 629
Всього здійснено виплат учасникам Фонду	5 508	5 302

Основні показники діяльності Фонду

- Чисті активи Фонду на 31.12.2022 року – 184 742 тис. грн.
- Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за рік 2022 року становить – 12 743 тис. грн.;
- пенсійних виплат здійснено на загальну суму – 5 508 тис. грн.;
- чисті активи Фонду за 2022 рік зменшились на – 2 124 тис. грн.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2022 року 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.

2.2. Нові і переглянуті МСФЗ та інтерпретації

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 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 рік, що закінчився 31.12.2022 р., 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.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив правок
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що 	01 січня 2023 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності не застосовувалась	Правки не мали впливу

	представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.				
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості". Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається. Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.	01 січня 2023 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності не застосовувалась	Правки не мали впливу
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках . Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку	1 січня 2023 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності не застосовувалась	Правки не мали впливу

	<p>задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p> <p>Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.</p>				
<p>МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)</p>	<p>У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.</p> <p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,</p> <p>відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p> <p>Поправки повинні застосовуватися до</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Поправка у фінансовій звітності не застосовувалась</p>	<p>Правки не мали впливу</p>

	операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.				
МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)	<p>У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 	1 січня 2023 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності не застосовувалась	Правки не мали впливу
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо	01 січня 2024 року	Дозволено		

2022)	<p>оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>			Поправка у фінансовій звітності не застосовувалась	Правки не мали впливу
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна</p>	01 січня 2024 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності не застосовувалась	Правки не мали впливу

	<p>дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.</p>				
<p>МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»</p>	<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.</p>	<p>Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Поправка у фінансовій звітності не застосовувалась</p>	<p>Правки не мали впливу</p>

2.3. 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 не оминуло і фондовий ринок, тобто ринок цінних паперів.

Управлінським персоналом КУА Фонду була проведена переоцінка та перегляд поточних пріоритетів діяльності Фонду в умовах воєнного стану. Збільшилася частка інвестування у ОВДП, а також в депозити банків з державним капіталом, 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», КУА Фонду здійснено уцінку до нульової вартості суму коштів що знаходилась на депозитному рахунку та суму нарахованих, але не сплачених відсотків за депозитним договором в загальній сумі 19 122 тис. грн.

Впродовж звітного 2022 року вартість чистих активів Фонду зменшилась з 186 866 тис. грн. (станом на 31.12.2021) до 184 742 тис. грн. (станом на 31.12.2022), або на 5.01 %, а збиток Фонду станом на 31.12.2022 склав 9 358 тис. грн. (порівняно з прибутком станом на 31.12.2021 в сумі 11 416 тис. грн.).

2.4. 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.

2.5. 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.

Адміністратором Фонду проведена оцінка впливу на ведення бізнесу в умовах повномасштабного російського вторгнення в Україну, проаналізувавши чинники, зроблено висновок, що ведення діяльності Фонду в умовах воєнного стану продовжиться на безперервні основі.

Кредиторська та дебіторська заборгованість за договорами не змінилась, додаткового перегляду умов договору не було, всі зазначені умови договору виконуються.

Кошти розміщені на депозитних рахунках згідно рейтингу в надійніших банках України, що підтверджено офіційною статистикою українських банків наданою НБУ. При виборі банку для вкладу коштів враховувалася здатність банку без затримки повернути депозити, якщо у нього з'являться фінансові проблеми або проблеми погашення кредитів та зростання заборгованості клієнтів, а також рівень підтримки акціонерів та держави.

КУА Фонду оцінивши вплив цих наслідків на припущення про безперервність діяльності враховуючи прийняті заходи щодо збереження активів, доступ до активів, прийшов до висновку, що застосування принципу безперервності може бути прийняте, Фонд зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Разом з тим, триваюча військова агресія, створює ризики суттєвої невизначеності стосовно майбутніх та умов.

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.

Адміністратор Фонд завжди і під час воєнного стану 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.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску на засіданні Ради Фонду 27.02.2023 року. Ні засновники Фонду, ні Рада Фонду, ні Адміністратор Фонду, а ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження з метою оприлюднення.

2.7. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається річною, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2022 року.

2.8. Форма та назви фінансових звітах

Формат фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, у стандарті наводиться перелік показників, які необхідно наводити в кожній з форм звітності та у примітках.

Перелік, форми та назви фінансової звітності Товариства застосовані відповідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до проміжної 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 отримана 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.

Відповідно до п.5 ст.12-1 Закону України „Про бухгалтерський облік та звітність в Україні”, підприємства, які згідно з законодавством зобов'язані готувати фінансову звітність за МСФЗ, повинні складати та подавати свою фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (див. як „iXBRL”). На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія UA XBRL за МСФЗ за 2022 рік ще не опублікована, а процес подання фінансової звітності за 2022 рік в єдиному електронному форматі ще не розпочато. Адміністратор Фонду планує підготувати звіт iXBRL Фонду та подати його у встановлені законодавством терміни.

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 подій 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 методі "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, облігації 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 12.4.1).

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 Фонд 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.

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. Справедлива вартість боргового цінного паперу оцінюється за мінімальним серед організаторів торгів, на яких обертається такий цінний папір, офіційним біржовим курсом на дату оцінки.

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

При оцінці вартості активів Фонду вартість цінних паперів емітентів, реєстрація випуску яких скасована НКЦПФР або за рішенням суду, дорівнює нулю. Вартість активів повинна бути змінена відповідно до цього пункту протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення інформації про скасування НКЦПФР реєстрації

випуску цінних паперів на офіційному сайті НКЦПФР або з дати набрання законної сили відповідним судовим рішенням про скасування реєстрації випуску цінних паперів.

Цінні папери, обіг яких на дату оцінки не зупинено і реєстрація випуску яких не скасована, але емітент таких цінних паперів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю з дати оприлюднення відповідної інформації.

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 справедливую 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 справедливую 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'юнктурі 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, 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

Велика війна стала головною подією року для економіки і перекреслила всі передбачення на 2022 рік. Через різке падіння надходжень до бюджету та кратне зростання видатків у перші дні великої війни влада вирішила відійти від багаторічних принципів і дозволити Нацбанку напряму фінансувати бюджет. У 2022 році

регулятор "надрукував" 400 млрд. грн. шляхом придбання облігацій уряду – рівно стільки, скільки дозволяла відповідна постанова Кабміну. Більші обсяги емісії загрожують посиленням інфляційного тиску та погіршенням якості життя українців. Схоже, це розуміє не лише Нацбанк. Це зрозумів і уряд.

Рішенням НКЦПФР № 144 від 08.03.2022 року «Про упорядкування проведення операцій на ринках капіталу на період дії воєнного стану», з урахуванням змін, прийнятих в період дії воєнного стану, з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяння стабільності ринків капіталу затверджено виключний перелік операцій, що можуть проводитись з активами НПФ, на період дії воєнного стану.

З 08 серпня ринки капіталу та товарні ринки відновили свою роботу. НКЦПФР 04.08.2022 ухвалила рішення № 1053, що скасувало майже всі обмеження на роботу на ринку капіталів і товарних ринків, запроваджені з початком повномасштабного російського вторгнення. Зокрема, визнається нечинним рішення НКЦПФР від 08.03.2022 № 144, яким з 24 лютого 2022 року було зупинено вітчизняний фондовий ринок (за винятком торгів військовими облігаціями). Відповідно, Національний депозитарій України відновив роботу в штатному режимі, були зняті обмеження на операції з активами інститутів спільного інвестування та скасовуються решта обмежень, встановлених рішенням НКЦПФР від № 144.

З початком війни ринок капіталу та організовані товарні ринки було зупинено для протистояння панічним настроям населення, що могли б обвалити ринки та унеможливити їх повноцінну роботу в майбутньому. Окрім того, “заморожування” ринків дозволило знайти активи, пов’язані з агресорами — рф та білоруссю, та обмежити можливості таких компаній вести бізнес в Україні. Проте після понад п’яти місяців війни НКЦПФР оцінила готовність учасників фондового ринку до розбудови фінансового сектору та “відпустила” ручний режим функціонування ринку.

Разом з тим, згідно з Рішенням № 1053 у період дії воєнного стану зберігаються заборони професійним учасникам ринків капіталу та організованих товарних ринків на операції з особами, пов’язаними із державою-агресором (рф, білорусь), а також з особами, щодо яких встановлені заборони згідно із законом про запобігання відмиванню грошей. Для прикладу, встановлювати ділові відносини або вчиняти правочини із громадянами рф/білорусі заборонено, за винятком тих, що проживають на території України на законних підставах.

І регулятор, і Мінфін переконують, що у 2023 році намагатимуться обійтися без емісійного фінансування бюджету. Хоча гарантувати це не беруться.

Руйнування енергетичної інфраструктури через обстріли може стати новою реальністю. Перебої в постачанні електроенергії стануть ключовим викликом для уряду в економічній царині в осяжному майбутньому. Відсутність електрики не лише створює дискомфорт людям, а й унеможливає роботу підприємств, випуск товарів, надання послуг. Усе це впливає на ВВП. У Національному банку України погіршили свої оцінки щодо ВВП на останній квартал 2022 року у зв’язку з ударами росіян по енергооб’єктах. Водночас там наразі не беруться оцінювати, яким саме може бути це падіння. Основний прогноз уряду передбачає зростання ВВП у 2023 році на 3,2%.

Існують ризики щодо залучення коштів для фінансування дефіциту держбюджету. Насамперед, це стосується залучень на внутрішньому ринку, що пов’язане з низькою активністю нерезидентів з придбання облігацій внутрішньої держпозики (ОВДП). Нерезиденти намагаються купувати "короткі" ОВДП з погашенням ближче до 1 квітня, проте Мінфін не планує у зв’язку з цим збільшувати пропозицію таких "коротких" паперів на первинному ринку, після зняття з 1 квітня введеної на початку війни заборони на репатріацію коштів, отриманих нерезидентами як виплати з ОВДП, відновиться їх інтерес до облігацій як до інвестиції.

За даними НБУ, з початку повномасштабної агресії росії 24 лютого 2022 року вкладення нерезидентів в ОВДП знизилися із 74 млрд грн до 56,1 млрд грн наприкінці листопада. Проте з того часу почалося поступове їхнє зростання: до кінця 2022 року вони досягли 57,1 млрд грн, а на 2 лютого 2023 року – 62,3 млрд грн. Із цього обсягу на ОВДП у валюті припадає лише 0,6 млрд грн.

Загалом обсяг ОВДП в обігу на 2 лютого 2023 року становив 1 трлн 416,7 млрд грн, у тому числі у валюті – 113,2 млрд грн. Частка облігацій у власності Нацбанку – 49,4%, банків – 35,9%, юрособ – 7,8%, нерезидентів – 4,4%, фізосіб – 2,3% та тергромад – 0,2%.

З початку 2023 року портфель ОВДП у власності банків збільшився на 30,3 млрд грн, юрособ – 4,5 млрд грн, нерезидентів – на 5,5 млрд грн, фізосіб – на 2,6 млрд грн, тергромад – на 0,6 млрд грн, тоді як Нацбанк знизився на 5,1 млрд грн.

Зрештою, чи почнеться у 2023 році відновлення економіки, залежить від низки неекономічних чинників: терористичних ударів росії, перспектив дипломатичного врегулювання, наявності у ЗСУ достатньої кількості зброї, нових хвиль мобілізації в країні-агресорі, потенційної участі у війні білорусі.

Розрахувати на базі цих даних економічну прогнозну модель неможливо.

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.

4.6. Судження щодо оренди

Фонд має договір оренди офісного приміщення з ТОВ «Голобородько і партнери» № 1-2021-БК/НПФ від 09.07.2021 року, яким передбачено передачу у строкове безоплатне користування приміщення офісу №4 в будинку 12 по вул. В'ячеслава Липинського, м. Київ, 01054.

Строк користування згідно договору оренди три роки.

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)	Вхідні 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 зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Фонд має систему контролю у відношенні оцінок справедливої вартості. 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	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2021
Дата оцінки	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
Фінансові інвестиції	133 910	111 084	-	-	-	-	133 910	111 084
Грошові кошти	-	-	53 458	73 140	-	-	53 458	73 140

5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості За 2022 року та в попередньому 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 рік, що закінчився 31 грудня 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 31.12.2022 р.
Облігації (1 рівень ієрархії справедливої вартості)	133 910	-14 427	-8 399 (переоцінка справедливої вартості)	111 084
ВСЬОГО:	133 910	-14 427	- 8 399	111 084

В звітному періоді 2022 року Фондом для визначення справедливої вартості фінансових інвестицій, а саме : - облігацій внутрішньої державної позики, облігації місцевих позик і облігацій підприємств українських емітентів використовувався мінімальний біржовий курс на дату розрахунку згідно даних організаторів торгівлі.

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

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 2022 року для оцінки справедливої вартості чистих активів, віднесених до 1-2-го рівня ієрархії справедливої вартості станом на 31.12.2022, 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, оцінених за справедливою вартістю	Справедлива вартість активів	Метод оцінки	Суттєві спостережувані дані	Обґрунтоване відхилення	Аналіз чутливості справедливої вартості до спостережуваних даних
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	84 547	Ринковий	Відсоток зміни вартості чистих активів за рік	-8,95%	-7 572
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано місцевими радами	1 250	Ринковий	Відсоток зміни вартості чистих активів за рік	-22,56%	-282
Облігації українських емітентів	25 287	Ринковий	Відсоток зміни вартості чистих активів за рік	-2,15%	-545

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Стаття	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4	5
Фінансові інвестиції	111 084	133 910	111 084	133 910
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Грошові кошти	73 140	53 458	73 140	53 458

Кредиторська заборгованість	468	690	468	690
-----------------------------	-----	-----	-----	-----

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, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Адміністративні витрати

	2022 рік	2021 рік
Винагорода за послуги з адміністрування	2 221	2 103
Винагорода за послуги з управління активами	3 501	5 258
Винагорода за послуги зберігача	463	438
Винагорода за послуги аудитора	50	37
Винагорода за послуги інвестиційній фірмі	6	22
Всього:	6 241	7 858

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

За 2022 рік витрати Фонду склали 6 241 тис. грн., що становить 3,37 % від середньої чистої вартості активів пенсійного Фонду за 2022 рік (за 2021 рік витрати склали 7 858 тис. грн., що становило 4,48 % від середньої чистої вартості активів пенсійного Фонду за 2021 рік).

6.2. Інші операційні доходи

	2022 рік	2021 рік
Відшкодування раніше списаних активів	4	-
Всього:	4	-

6.3. Інші операційні витрати

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

6.4. Інші фінансові доходи

	2022 рік	2021 рік
Дохід від боргових цінних паперів	17 551	17 492
Відсотки отримані від розміщення коштів на депозитних рахунках	6 941	6 205
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	4	7
Дивіденди	-	118
Всього:	24 496	23 822

6.5. Інші доходи

	2022 рік	2021 рік
Доходи від дооцінки фінансових інвестицій	31 686	20 058
Всього:	31 686	20 058

6.6. Інші витрати

	2022 рік	2021 рік
Втрати від уцінки цінних паперів	30 823	20 607
Витрати від зміни вартості фінансових інструментів	-	11 415
Всього:	30 823	36 022

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	31.12.2022	Частка в загальній балансовій вартості активів, %	31.12.2021	Частка в загальній балансовій вартості активів, %
Цінні папери, погашення та отримання доходу, за якими гарантовано КМУ	84 547	45,65	68 486	36,52
Цінні папери, дохід за якими гарантовано місцевими радами відповідно до законодавства	1 250	0,67	9 476	5,05
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України	25 287	13,65	55 948	29,83
ВСЬОГО :	111 084	59,98	133 910	71,40

Фонд здійснює облік фінансових інвестицій за справедливою вартістю:

Назва активу	31.12.2022			31.12.2021		
	Відсоток володіння	Балансова вартість	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)	Відсоток володіння	Балансова вартість	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
1. Облігації українських емітентів						
ТОВ "Манівео швидка фінансова допомога" UA5000005513	-	-	-	4	8 229	4,39
ТОВ "Манівео швидка фінансова допомога" UA5000009713	9,37	9658	5,21	-	-	-
ТОВ "РУШ" UA4000200380	-	-	-	2,88	8 766	4,67
ПАТ "Укрпошта" UA4000199368	-	-	-	3,75	7 839	4,18
ТОВ "РУШ" UA50000005729	2,88	8769	4,73			
ТОВ "Еска Капітал" UA5000004953	13,72	6860	3,70	13,72	6 879	3,67
АТ "Таскомбанк" UA4000203855				7,30	7 414	3,95
ТОВ «СС ЛОУН» UA5000006180	8,24	0,00	0,00	8,24	8 560	4,56
ТОВ "Альфа-Лізинг-Україна" UA5000004250	-	-	-	8,16	8 260	4,40
2. Облігації місцевих позик						
Харківська міська рада UA4000204770	-	-	-	2,40	6 183	3,30
Харківська міська рада UA4000208052	0,50	1250	0,67	0,50	1 284	0,68
Львівська міська рада UA4000206312	-	-	-	0,65	2 009	1,07
3. Облігації внутрішніх державних позик						
ОВДП UA4000207880	0,09	16101	8,69	0,09	16 136	8,60
ОВДП UA4000203723	-	-	-	0,12	13 194	7,03

ВПФ «Фармацевтичний» ЄДРПОУ 33262460

в тис. грн.

ОВДП UA4000206460	0,12	13107	7,08	0,05	20 450	10,90
ОВДП UA4000204150	0,05	17213	9,29	0,27	13 257	7,07
ОВДП UA4000207518	0,24	10320	5,57	0,13	5 449	2,91
ОВДП UA4000218531	0,16	5325	2,87	-	-	-
ОВДП UA4000225668	0,005	1410	0,76	-	-	-
ОВДП UA4000225908	23,77	21071	11,38	-	-	-

Основні умови випуску облігацій на 31.12.2022:

	Сума на 31.12.2022	Умови випуску (строк, відсоткова ставка)	Валюта
ОВДП UA4000225668 Міністерство фінансів України	1 410	Погашення - 01.03.2023; Дисконтна облігація	гривня
ОВДП UA4000225908 Міністерство фінансів України	21 071	Погашення -25.10.2023; Відсоткова ставка – 11,50%	гривня
ОВДП UA4000206460 Міністерство фінансів України	13 107	Погашення -22.11.2023; Відсоткова ставка – 11,67%	гривня
ОВДП UA4000207880 Міністерство фінансів України	16 101	Погашення -22.05.2024; Відсоткова ставка – 9,99%	гривня
ОВДП UA4000204150 Міністерство фінансів України	17 213	Погашення -26.02.2025; Відсоткова ставка – 15,84%	гривня
ОВДП UA4000218531 Міністерство фінансів України	5 325	Погашення -13.05.2026; Відсоткова ставка – 12,52%	гривня
ОВДП UA4000207518 Міністерство фінансів України	10 320	Погашення -26.05.2027; Відсоткова ставка – 9,79%	гривня
ОВМП UA4000208052 Харківська міська рада	1 250	Погашення -21.02.2023; Відсоткова ставка – 18,00%	гривня
Облігація підприємства UA5000006180 ТОВ «СС ЛОУН»	0	Облігації погашені	гривня
Облігація підприємства ТОВ "Манівео швидка фінансова допомога" UA5000009713	9 658	30.01.2023; Відсоткова ставка – 18,00%	гривня
Облігація підприємства UA5000004953 ТОВ "Еска Капітал"	6 860	Погашення -15.11.2023; Відсоткова ставка – 17,00%	гривня
Облігація підприємства UA5000005729 ТОВ «РУШ»	8 769	Погашення -16.02.2027; оферта – 21.03.2023; Відсоткова ставка – 13,00%	гривня
Всього:	111 084	х	х

Основні умови випуску облігацій на 31.12.2021:

	Сума на 31.12.2021	Умови випуску (строк, відсоткова ставка)	Валюта
ОВДП UA4000206460 Міністерство фінансів України	13 194	Погашення - 22.11.2023; Відсоткова ставка – 11,67%	гривня
ОВДП UA4000207880 Міністерство фінансів України	16 136	Погашення - 22.05.2024; Відсоткова ставка – 9,99%	гривня
ОВДП UA4000204150 Міністерство фінансів України	20 450	Погашення - 26.02.2025; Відсоткова ставка – 15,84%	гривня
ОВДП UA4000218531 Міністерство фінансів України	5 449	Погашення - 13.05.2026; Відсоткова ставка – 12,52%	гривня
ОВДП UA4000207518 Міністерство фінансів України	13 257	Погашення - 26.05.2027; Відсоткова ставка – 9,79%	гривня
ОВМП UA4000204770 Харківська міська рада	6 183	Погашення - 23.08.2022; Відсоткова ставка – 18,00%	гривня
ОВМП UA4000206312 Львівська міська рада	2 009	Погашення - 11.12.2022; Відсоткова ставка – 17,70%	гривня
ОВМП UA4000208052 Харківська міська рада	1 284	Погашення - 21.02.2023; Відсоткова ставка – 18,00%	гривня
Облігація підприємства ТОВ "Манівео швидка фінансова допомога"	8 229	Погашення - 14.02.2022; Відсоткова ставка – 20,00%	гривня
Облігація підприємства UA4000199368 АТ "Укрпошта"	7 839	Погашення -17.05.2022; Відсоткова ставка – 19,00%	гривня
Облігація підприємства UA5000004953 ТОВ	6 879	Погашення - 15.11.2023;	гривня

"Еска Капітал"		Відсоткова ставка – 17,00%	
Облігація підприємства UA4000203855 АТ "Таскомбанк"	7 414	Погашення -08.05.2024; Відсоткова ставка – 11,00%	гривня
Облігація підприємства UA5000004250 ТОВ "Альфа-Лізинг-Україна"	8 260	Погашення - 25.11.2025; оферта – 29.11.2022; Відсоткова ставка – 14,00%	гривня
Облігація підприємства UA5000006180 ТОВ «СС ЛОУН»	8 561	Погашення -13.05.2022; Відсоткова ставка – 20,00%	гривня
Облігація підприємства UA5000005729 ТОВ «РУШ»	8 766	Погашення -16.02.2027; Відсоткова ставка – 13,00%	гривня
Всього:	133 910	x	x

7.2. Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів

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

	31.12.2022	Частка в загальній балансовій вартості активів, %	31.12.2021	Частка в загальній балансовій вартості активів, %
Поточна дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	986	0,53	188	0,10
ВСЬОГО :	986	0,53	188	0,10

7.3. Грошові кошти

Сума залишків на рахунках підтверджена виписками банків станом на останній операційний день у банку на 31 грудня 2022 року.

	Строк погашення депозитів	31.12.2022	Частка в загальній балансовій вартості активів, %	31.12.2021	Частка в загальній балансовій вартості активів, %
Грошові кошти на поточному рахунку	-	0,00	0,00	458	0,24
Грошові кошти на депозитних рахунках, всього :	-	73 140	39,49	53 000	28,25
АТ «Укресімбанк» (Код МФО 322313)	16 березня 2023 року	18 500	9,99	-	-
АТ «Сенс Банк» (Код МФО 300346)	03 лютого 2023 року	18 800	10,16	18 400	9,81
АТ «Мегабанк» (Код МФО 516290)	08 грудня 2022 року	-	-	17 000	9,06
АТ «Ідея Банк» (Код МФО 336310)	01 грудня 2022 року	-	-	17 600	9,38
АТ АБ «Укргазбанк» (Код МФО 320478)	16 лютого 2023 року	18 660	10,08	-	-
АТ «Ощадбанк» (Код МФО 322266)	02 травня 2023 року	17 180	9,27	-	-
Всього:		73 140	39,49	53 458	28,49

Грошові кошти Фонду не обмежені у використанні.

Всі грошові кошти Фонду знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня (зазначено в примітці 11.1)

7.4. Розкриття інформації про поточні зобов'язання

<i>Кредиторська заборгованість за розрахунками :</i>	31.12.2022	31.12.2021
--	------------	------------

Заборгованість за послуги з адміністрування	187	186
Заборгованість за послуги з управління активами (з пов'язаною особою)	242	465
Заборгованість за послуги зберігачу	39	39
Всього :	468	690

7.5. Інформація про чисту вартість активів (ЧВА)

Розмір чистої вартості активів Фонду на кінець дня 31.12.2022 р. становить 184 742 тис. грн. За 2022 рік розмір чистої вартості активів зменшився на 2 124 тис. грн. відносно розміру чистої вартості активів на початок року 2022 року, а саме:

	2022	2021
Станом на 01.01	186 866	165 094
Надходження пенсійних внесків	12 743	15 658
Пенсійні виплати	-5 508	-5 302
Прибуток (збиток) від інвестування активів	(9 359)	(11 416)
Станом на 31.12	184 742	186 866

8. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік 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 2022 рік становить – 26 066 тис. грн. (від'ємне значення).

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за 2022 рік становить – 37 806 тис. грн. (позитивне значення)

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2022 рік становить – 7 942 тис. грн. (позитивне значення)

Результатом чистого руху коштів від діяльності Фонду за 2022 рік – 19 682 тис. грн. (позитивне значення).

9. Звіт про зміни в капіталі

За даними Балансу (Звіту про фінансовий стан) власний капітал Фонду станом на 31 грудня 2022 року відсутній, оскільки зобов'язання Фонду перед його учасниками, збільшені на суму прибутку, отриманого за 2022 рік, наведені в балансі в розділі «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду».

Нерозподілений прибуток (збиток) Фонду станом на 31 грудня 2022 року в балансі не відображається, оскільки фінансовий результат, отриманий від діяльності за 2022 рік віднесений на зменшення зобов'язань Фонду перед його учасниками, які станом на 31 грудня 2022 року складають 9 359 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 нерозподілений прибуток від інвестування склав 11 416 тис. грн.

10. Розкриття іншої інформації

10.1. Судові процеси

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

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

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

10.3. 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 31.12.2021р. - 31.12.2022р. 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-Реєстр»	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

№ 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-Реєстр»	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

№ 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 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 2022 та 2021 років ВПФ «Фармацевтичний» мав такі операції з пов'язаними особами:

	2022		2021	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Адміністративні витрати (нарахована винагорода з управління активами та з адміністрування)	5 722	6 241	7 361	7 858
Поточна кредиторська заборгованість	429	468	651	690

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

11. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Основна мета управління фінансовими ризиками – мінімізація пов'язаних з ними фінансових втрат. Головними завданнями управління фінансовими ризиками є оптимізація структури капіталу та оптимізація портфеля боргових зобов'язань. Оптимізація портфеля боргових зобов'язань досягається на підставі диверсифікації, максимізації рівня показника дюрації (середньозваженого строку непогашеної заборгованості).

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 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.

Також високим рівнем ризику за оцінками характеризується фактор «Стан співпраці з міжнародними фінансовими організаціями».

Крім того, вважають високим або дуже високим рівень ризику за фактором «Війна з росією» (воєнні дії на території України). Значущими з погляду учасників фінансового ринку також є ризики, пов'язані з якістю законодавства та податкової системи.

Економічне відновлення Європи після пандемії сповільнилося внаслідок російського вторгнення в Україну. Війна росії проти України та збої в торгівлі призвели до швидкого погіршення економічних перспектив. Це посилює вже існуючий інфляційний тиск, різко підвищуючи ціни на енергоносії та сировину, посилює дисбаланс у попиті та пропозиції та послаблює купівельну спроможність домогосподарств. Зріс ризик стійкої інфляції та стагфляції.

Ці фактори, у поєднанні з погіршенням економічних перспектив, значно вплинули на ризикове середовище фінансового сектору. З огляду на високу невизначеність, волатильність фінансового ринку зросла в усіх секторах. Після тривалого періоду низьких процентних ставок центральні банки посилюють монетарну політику. Поєднання вищих витрат на фінансування та нижчого економічного результату може чинити тиск на рефінансування боргу уряду, компаній і домогосподарств, водночас негативно впливаючи на кредитну якість кредитних/позикових портфелів фінансових установ. Зменшення реальної доходності через високу інфляцію

може призвести інвесторів до більшого ризику в той час, коли підвищення ставок запускає далекосяжне перебалансування портфелів.

Фінансові установи також стикаються зі збільшенням операційних викликів, пов'язаних із підвищеними кіберризиками та впровадженням санкцій проти росії. Донині фінансова система була стійкою, незважаючи на зростаючу політичну та економічну невизначеність.

Фінансові установи та органи нагляду повинні й надалі бути готовими до погіршення якості активів у фінансовому секторі та стежити за розвитком подій, у тому числі стосовно активів, на які позитивно вплинули протипандемічні тимчасові заходи, і тих, які є особливо вразливими до погіршення економічного середовища, до інфляції, а також до високих цін на енергоносії та сировину.

Зовнішні ризики які впливають на економіку України це нова світова криза (внаслідок руйнування усталених виробничих зв'язків, банкрутства ряду промислових виробників в країнах ЄС/світі)», звуження можливостей доступу до міжнародних ринків капіталів, вихід нерезидентів з ОВДП, посилення гібридних загроз національній безпеці України, у т.ч. активне військове протистояння на території країни, виникнення інших хвиль пандемії COVID-19 в світ.

Бойові дії та воєнний стан на території України, які призвели до розриву господарських зв'язків між підприємствами, втрата контролю над частиною території, фактична економічна блокада зі сторони росії в період 2014-2022 років призвели до дуже серйозного економічного спаду в Україні.

Перспективи української економіки дуже невизначені і будуть залежати від багатьох факторів, зокрема, від припинення бойових дій і початку відновлювальних робіт. Також, увесь світ починаючи з середини грудня 2019 року, потрапили під величезний вплив Всесвітньої епідемії корона вірусної хвороби, яка отримала назву COVID-19.

Пандемія COVID-19 мала далекосяжні економічні наслідки, включаючи рецесію внаслідок COVID-19, яка стала другою за величиною глобальною рецесією в новітній історії, скорочення бізнесової активності в секторі послуг під час карантину під час пандемії, крах фондового ринку 2020 року, під час якого спостерігалось найбільше за тиждень падіння фондового ринку з часів фінансової кризи 2007—2008 років, та негативний вплив пандемії COVID-19 на фінансові ринки, глобальна криза ланцюга постачання 2021—2022 років, сплеск інфляції у 2021—2022 роках, дефіцит, пов'язаний з пандемією COVID-19, панічні покупки, та підвищення цін. Це призвело до того, що уряди надали безпрецедентну кількість коштів для стимулювання економіки. Пандемія також стала фактором виникнення світової енергетичної кризи 2021—2022 років та продовольчої кризи 2022 року.

На тлі відновлення та обмеження зростання майбутнє світової економічної системи характеризується у значній ступені невизначеністю. Економічні прогнози та думки експертів з макроекономіки показують значні розбіжності щодо загального масштабу впливу пандемії на світову економіку, довгострокових наслідків пандемії та прогнозованого відновлення економіки. Тому оцінку ризиків і можливість виникнення надзвичайних ситуацій слід сприймати з недовірою, враховуючи, що думки експертів розходяться. З пандемією також пов'язано значне загальне підвищення цін.

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.

11.1. 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 неповернення 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 31.12.2022				
Грошові кошти та їх еквіваленти	0	-	-	0
Депозити до 1 року	73 140	-	-	73 140
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	84 547	-	-	84 547
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано місцевими радами	1 250	-	-	1 250
Облігації українських емітентів	25 287	-	-	25 287
На 31.12.2021				
Грошові кошти та їх еквіваленти	458	-	-	458
Депозити до 1 року	53 000	-	-	53 000
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	68 486	-	-	68 486
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано місцевими радами	9 476	-	-	9 476
Акції українських емітентів	55 948	-	-	55 948
Облігації українських емітентів	458	-	-	458

Щодо облігацій внутрішньої державної позики

Станом на 31 грудня 2022 року в наявності у Фонду є облігації внутрішньої державної позики загальною номінальною вартістю 84 547 тис грн., частка в загальній балансовій вартості активів 45,65 %.

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.

Облігації внутрішньої державної позики характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Цінні папери можна продати у будь який час за ринковою вартістю. Міністерство фінансів гарантує своєчасне погашення та виплату за облігаціями внутрішнього державного боргу відповідно до умов випуску та незалежно від розміру суми вкладень. На даний час в Україні діють три рейтингові міжнародні компанії: «Fitch Ratings» (Fitch), «Standart & Poor's (S&P)», «Moody's Investors Service» (Moody's), а також наступні національні рейтингові агентства, а саме: ТОВ «РА «Експерт-Рейтинг», IBI-Rating, ТОВ «Кредит-Рейтинг», НРА Рюрик та ТОВ «РА «Стандарт-Рейтинг», які визначають кредитні рейтинги боргових зобов'язань України.

17 серпня 2022 року Fitch Ratings підвищило довгострокові рейтинги дефолту емітента (РДЕ) в іноземній валюті до рівня «CC» з «RD» та підтвердило в національній валюті на рівні «CCC-». Рейтинг країнової стелі підтверджено на рівні «B-» і короткострокові РДЕ в іноземній та національній валютах на рівні «С».

19 серпня 2022 року Standard & Poor's підвищило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня «CCC+/C» з «SD/SD» та підтвердило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті на рівні «CCC+/C». Прогноз «стабільний». Рейтинг України за національною шкалою підвищено до рівня «uaBB» з «uaBB-».

Крім найбільших трьох України також співпрацює з японським агентством Rating and Investment Information, Inc. 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 доходності, 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 31 грудня 2022 року:

Вид цінних паперів, міжнародний ідентифікаційний № ЦП, найменування емітента	Загальна вартість 31.12.2022р	Частка від активів, %	Найменування кредитного агентства, яким присвоєно рейтингову оцінку ЦП емітента (за наявності)						
			Fitch Ratings	Standart & Poor's (S&P) Global Ratings	ТОВ «РА ІВІ – Рейтинг»	ТОВ "РА "Експерт-Рейтинг"	Кредит-Рейтинг	НРА Рюрик	
ОВДП UA4000225668 Міністерство фінансів України	1 410	0,76	uaCCC						
ОВДП UA4000225908 Міністерство фінансів України	21 071	11,38	uaCCC						
ОВДП UA4000206460 Міністерство фінансів України	13 107	7,08	uaCCC						
ОВДП UA4000207880 Міністерство фінансів України	16 101	8,69	uaCCC						
ОВДП UA4000204150 Міністерство фінансів України	17 213	9,29	uaCCC						
ОВДП UA4000218531 Міністерство фінансів України	5 325	2,87	uaCCC						
ОВДП UA4000207518 Міністерство фінансів України	10 320	5,57	uaCCC						
	84 547	24,43							
ОВМП UA4000208052 Харківська міська рада	1 250	0,67	uaAA-						
	1 250	0,67							
Облігація підприємства UA5000006180 ТОВ «СС ЛОУН»	0	0						uaA	
Облігація підприємства ТОВ "Манівео швидка фінансова допомога" UA5000009713	9 658	5,21						uaA	
Облігація підприємства UA5000004953 ТОВ "Еска Капітал"	6 860	3,70						uaA-	
Облігація підприємства UA5000005729 ТОВ «РУШ»	8 769	4,73				uaA			
	25 287	13,65							
Разом	111 084	59,98							

Структура цінних паперів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2021 року:

Вид цінних паперів, міжнародний ідентифікаційний № ЦП, найменування емітента	Загальна вартість 31.12.2021р	Частка від активів, %	Найменування кредитного агентства, яким присвоєно рейтингову оцінку ЦП емітента (за наявності)						
			Fitch Ratings	Standart & Poor's (S&P) Global Ratings	ТОВ «РА ІВІ – Рейтинг»	ТОВ "РА "Експерт-Рейтинг"	Кредит-Рейтинг	НРА Рюрик	
ОВДП UA4000206460 Міністерство фінансів України	13 194	7,03	uaB						
ОВДП UA4000207880 Міністерство фінансів України	16 136	8,60	uaB						
ОВДП UA4000204150 Міністерство фінансів України	20 450	10,90	uaB						
ОВДП UA4000218531 Міністерство фінансів України	5 449	2,91	uaB						
ОВДП UA4000207518	13 257	7,07	uaB						

Міністерство фінансів України								
	68 486	36,52						
ОВМП UA4000204770 Харківська міська рада	6 183	3,30	uaAA					
ОВМП UA4000206312 Львівська міська рада	2 009	1,07	uaAA					
ОВМП UA4000208052 Харківська міська рада	1 284	0,68	uaAA					
	9 476	5,05						
Облігація підприємства ТОВ "Манівео швидка фінансова допомога"	8 229	4,39					uaA	
Облігація підприємства UA4000199368 АТ "Укрпошта"	7 839	4,18						uaAA
Облігація підприємства UA5000004953 ТОВ "Еска Капітал"	6 879	3,67					uaA+	
Облігація підприємства UA4000203855 АТ "Таскомбанк"	7 414	3,95					uaAAA	
Облігація підприємства UA5000004250 ТОВ "Альфа-Лізинг-Україна"	8 260	4,40					uaAA	
Облігація підприємства UA5000006180 ТОВ «СС ЛОУН»	8 561	4,56					uaA	
Облігація підприємства UA5000005729 ТОВ «РУШ»	8 766	4,67					uaA+	
	55 948	29,83						
Разом	133 910	71,40						

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 31.12.2022 року та 31.12.2021 року депозити Фонду складають:

Вклади в банках (депозити), у тому числі назва банківської установи	Найменування кредитного агентства	2022 рік	2021 рік
АТ АБ «Укргазбанк» (Код МФО 328209)	РА «Кредит-Рейтинг» uaAA+	18 660	-
АТ «Сенс Банк» (Код МФО 300346)	РА «Експерт-Рейтинг» uaAAA	18 800	18 400
АТ «Мегабанк» (Код МФО 516290)	Відкликано 03.06.2022	-	17 000
АТ «Ідея Банк» (Код МФО 336310)	РА «Кредит-Рейтинг» uaAA	-	17 600
АТ «Укрексімбанк» (Код МФО 322313)	FITCH RATINGS uaAA	18 500	-
АТ «Ощадбанк» (Код МФО 322266)	FITCH RATINGS uaAA	17 180	-

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.

29 листопада 2022 року Рейтинговий комітет РА Експерт-Рейтинг прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу ПАТ АБ УКРГАЗБАНК (код ЄДРПОУ 23697280) за національною шкалою на рівні uaAA+. Позичальник з рейтингом uaAA+ характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками. Приймаючи рішення про оновлення кредитного рейтингу за національною шкалою, Агентство керувалося висновками, зробленими в результаті аналізу фінансової звітності Банку за дев'ять місяців 2022 року, а також статистичної звітності Банку за 2021 рік та за січень-жовтень 2022 року.

15 грудня 2022 року на засіданні Рейтингового комітету РА "Експерт-Рейтинг" було прийнято рішення підтвердити довгостроковий кредитний рейтинг АТ «СЕНС БАНК» (код ЄДРПОУ 23494714) (Банк) на рівні uaAAA за національною українською шкалою. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом

uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Також на засіданні Рейтингового комітету було прийнято рішення про підтвердження довгострокового кредитного рейтингу облігацій Банку серії S, що перебувають в обігу, на рівні uaAAA. Приймаючи це рішення, Агентство керувалося підсумками роботи Банку за дев'ять місяців 2022 року, а також висновками, зробленими в результаті аналізу фінансової і статистичної звітності Банку за 2021 рік та за січень-листопад 2022 року.

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.

11.2. 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).

11.3. 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.

Фонд несе значний ризик, оскільки 45,65% активів розміщені у боргових інструментах з фіксованою ставкою доходності, справедлива вартість яких залежить від зміни ринкових відсоткових ставок.

У таблиці нижче подано аналіз чутливості вартості фінансового інструменту щодо ризику зміни ставок на 1% , який визначався на основі дюрації.

ОВДП	Модифікована дюрація	Зміна вартості одного ЦП, грн (позитивне/від'ємне значення)	Відхилення загальної вартості ЦП відповідного випуску	
UA4000206460	0,88	8,80	0,86%	-0,86%
UA4000207518	2,65	18,20	2,69%	-2,69%
UA4000218531	2,32	18,1	2,25%	-2,25%
UA4000204150	1,73	15,20	1,60%	-1,60%
UA4000207880	1,25	11,80	1,23%	-1,23%
UA4000225908	0,87	8,7	0,85%	-0,85%

11.4. 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:

Тип активу	31.12.2022	31.12.2021
Банківські депозити	73 140	53 000
Частка в активах Фонду, %	39,49	28,26
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	84 547	68 486

Частка в активах Фонду, %	45,65	36,52
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано місцевими радами	1 250	9 476
Частка в активах Фонду, %	0,67	5,05
Облігації українських емітентів	25 287	55 948
Частка в активах Фонду, %	13,65	29,83
Всього	185 210	186 910
Частка в активах Фонду, %	99,46	99,66

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Адміністратор Фонду використовував історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Фонд визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на $\pm 3,8$ процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 3 процентних пункти на вартість чистих активів Фонду.

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Фонду в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2022 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 3,8% пункти	- 3,8% пункти
Банківські депозити	73 140	16%	-2 779	+2 779
На 31.12.2021 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4% пункти	- 4% пункти
Банківські депозити	53 000	12%	-2 120	+2 120

Слід зазначити, щодо цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано місцевими радами (0,67% від загальної балансовій вартості активів Фонду) та українськими підприємствами - емітентами (13,65% від загальної балансовій вартості активів Фонду) строк обігу менше одного року (до оферти та/або погашення), ризик зміни відсоткових ставок не розраховується/

11.5. 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	31.12.2022		31.12.2021	
	Менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів	Менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів
Грошові кошти	0		458	
Депозити		73 140	17 600	35 400
Боргові цінні папери	84 547	26 537	68 486	65 424
Дебіторська заборгованість	986		188	
Всього активів	85 533	99 677	86 732	100 824
Поточні зобов'язання		468		690

Розрив(актив мінус зобов'язання)	184 742		186 866	
----------------------------------	---------	--	---------	--

12. Вимоги достатності капіталу й керування капіталом

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

Фондом, станом на 31 грудня 2022 року проведено розрахунок чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду:

№	Найменування показників	2022	2021
1	Активи недержавного пенсійного фонду	185 210	187 556
2	Зобов'язання недержавного пенсійного фонду	468	690
3	Чиста вартість активів	184 742	186 866
4	Чиста вартість одиниці пенсійних активів	3,9006	4,1005

Чиста вартість одиниці пенсійних активів за станом на 31 грудня 2022 року складає 3,9006 та зменшилась у порівнянні з показником на 31 грудня 2021 року на 4,87%.

Динаміка рівня ризику ліквідності Фонду характеризується наведеними нижче даними:

Показники		На 31.12.2022	31.12.2021
Вихідні дані, тис. грн			
Вартість активів на кінець звітного періоду		185 210	187 556
У тому числі: грошові кошти		73 140	53 458
Поточні фінансові інвестиції		111 084	133 910
Зобов'язання на кінець звітного періоду		468	690
Показники ліквідності Фонду			
Показник	Значення		
	нормативне	Фактичне	
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Не менше 0,15	393 64	271,55
Коефіцієнт швидкої ліквідності	Не менше 0,6	395,75	271,82
Коефіцієнт покриття	Не менше 1,0	395,75	271,82

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

- вартість активів за 2022 рік зменшилась на 2 346 тис. грн, або на 1.25%;
- всі показники ліквідності (поточної платоспроможності) Фонду знаходяться на високому рівні, значно перевищуючи їх нормативні значення.

13. Операційні сегменти

Протягом 2022 року Фонд здійснював діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, отже Додаток до фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

14. Події після дати балансу

Дата затвердження річної фінансової звітності до випуску вказана у п. 2.6.

Згідно рішення № 17 від 11.01.2023 року НКЦПФР погодила кандидатури членів ради Фонду.

Інформація про членів ради Фонду станом на 11.01.2023 року:

№ з/п	Посада в раді фонду	П.І.Б.	Частка в статутному капіталі, %
1.	Голова Ради Фонду	Сова Марія Євгенівна	0,00
2.	Член Ради Фонду	Коваленко Ганна Григорівна	0,00
3.	Член Ради Фонду	Коваленко Оксана Василівна	0,00
4.	Член Ради Фонду	Кушнірук Тетяна Андріївна	0,00
5.	Член Ради Фонду	Здаревська Юлія Михайлівна	0,00

Як зазначено в Примітці 4.1, на дату затвердження цієї фінансової звітності на території України тривають військові дії та діє воєнний стан.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, військові сили російської федерації продовжують здійснювати масований обстріл цивільних та військових об'єктів зброєю дальнього ураження, в тому числі об'єктів критичної інфраструктури, що призводить до значних втрат серед людського населення та часткової зупинки надання комунальних послуг, включаючи енергопостачання, опалення та водопостачання.

20 січня 2023 року Fitch Ratings підтвердило довгострокові рейтинги дефолту емітента (РДЕ) в іноземній валюті на рівні «СС» та в національній валюті на рівні «ССС-». Рейтинг країнової стелі підтверджено на рівні «В-» і короткострокові РДЕ в іноземній та національній валютах на рівні «С».

Указом Президента України від 06.02.2023 № 58/2023 строк дії воєнного стану в Україні подовжено строком на 90 діб до 20 травня 2023 року.

Директор ТОВ «КУА »Гарантія-Інвест»

Антон ЗЕЛИНСЬКИЙ

Головний бухгалтер ТОВ «КУА »Гарантія-Інвест»

Тетяна КУШНІРУК

