

**НЕПРИБУТКОВА ОРГАНІЗАЦІЯ
«ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»**

Проміжна фінансова звітність
за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2024 року

**Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід
за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року**

	Примітка	2024		2023	
		За звітний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку поточного року	За звітний квартал попереднього року	Наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		-	-	-	-
Адміністративні витрати	6.1.2	(171)	(550)	(137)	(399)
Фінансові доходи	6.1.1	601	1 464	532	1 062
Інші операційні доходи	6.1.1	21	63	21	64
Інші операційні витрати		-	-	-	-
Інші доходи	6.1.1	-	-	98	490
Інші витрати	6.1.2	(451)	(977)	(514)	(1 217)
Прибуток до оподаткування		-	-	-	-
Витрати з податку на прибуток		-	-	-	-
ПРИБУТОК		-	-	-	-
Інші сукупні прибутки		-	-	-	-
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК		-	-	-	-

Голова Ради фонду

Тичинська Л. П.

Генеральний директор ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Щербаков О. В.

Головний бухгалтер ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Кухар Т.М.

Звіт про фінансовий стан станом на 30 вересня 2024 року

	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
1	2	3	4
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Інвестиційна нерухомість	6.2	1 284	1 284
Інші непоточні фінансові інвестиції	6.2	2 884	5 757
<i>Поточні активи</i>			
Інші поточні фінансові інвестиції	6.2	5 398	1 754
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6.2	12	13
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.2	7	8
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.2	4 058	3 849
ВСЬОГО АКТИВИ		13 643	12 665
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Кредиторська заборгованість за розрахунками	6.2	49	46
Всього зобов'язання		49	46
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	6.2	13 594	12 619
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		13 643	12 665

Голова Ради фонду

Тичинська Л. П.

Генеральний директор ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Щербаков О. В.

Головний бухгалтер ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Кухар Т.М.

Звіт про зміни в капіталі за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2024 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 2022 року	-	-	-	-
Чистий прибуток	-	-	-	-
Використання прибутку	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за 9 місяців 2023 року	-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2023 року	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2023 року	-	-	-	-
Чистий прибуток	-	-	-	-
Використання прибутку	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за 9 місяців 2024 року	-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2024 року	-	-	-	-

Голова Ради фонду**Тичинська Л. П.****Генеральний директор ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»****Щербаков О. В.****Головний бухгалтер ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»****Кухар Т.М.**

Звіт про рух грошових коштів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

	Примітка	Звітний період поточного року	Звітний період попе- реднього року
1	2	3	4
Операційна діяльність			
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		-	1
Надходження пенсійних внесків	6.3.1	149	149
Надходження за орендою		63	63
Інші надходження		-	775
Витрачання на оплату:			
товарів, робіт, послуг		(482)	(381)
зобов'язань з податків та зборів		(64)	(16)
інші витрачання		-	(20)
Сплачені пенсійні виплати	6.3.1	(129)	(109)
Передача від (до) інших програм пенсійного забезпечення		-	9
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	6.3.2	-463	471
Інвестиційна діяльність			
Надходження від продажу або погашення фінансових інструментів		846	6 107
Надходження від отриманих відсотків	6.3.2	1 465	1 053
Інші надходження			
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	6.3.2	(1 639)	(5 650)
Інші платежі			
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	6.3.2	672	1 510
Фінансова діяльність			
Надходження від власного капіталу		-	-
Інші надходження		-	-
Інші платежі		-	-
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності		-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	6.3.2	209	1 981
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		-	-
Залишок коштів на початок періоду	6.2	3 849	2 157
Залишок коштів на кінець періоду	6.2	4 058	4 138

Голова Ради фонду

Генеральний директор ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Головний бухгалтер ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Тичинська Л. П.

Щербаков О. В.

Кухар Т.М.

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

Звіт про наявні чисті активи Фонду, призначені для виплат на звітну дату, відповідно до параграфу 35(а) МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення» (далі - МСБО 26) складений у формі Довідки про склад, структуру та чисту вартість активів пенсійного фонду, яка визначена Положенням про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду адміністративних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що затверджено рішенням НКЦПФР від 03.07.2020 р. № 379:

Таблиця 1.

Назва	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
Вартість активів пенсійного фонду, усього	12 664 853,65	13 642 867,09
Вартість інвестицій в цінні папери	7 511 465,78	8 281 792,76
Сума коштів на рахунках у банках	3 848 761,21	4 058 403,05
Вартість інвестицій в об'єкти нерухомого майна	1 284 000,00	1 284 000,00
Вартість інвестицій в банківські метали	-	-
Вартість інших інвестицій	-	-
Вартість дебіторської заборгованості, грн	20 626,66	18 671,28
Сума зобов'язань пенсійного фонду, усього, грн	45 902,88	49 014,46
Сума неперсоніфікованих внесків	-	-
Сума заборгованості з перерахування помилково сплачених коштів	-	-
Сума заборгованості з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	-	-
Сума заборгованості за нарахованими, але не здійсненими пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	-	-
Сума заборгованості з витрат на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду	10 432,49	11 139,66
Сума заборгованості з винагороди за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	31 297,41	33 418,95
Сума заборгованості з оплати послуг зберігача	4 172,98	4 455,85
Сума заборгованості з оплати послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	-	-
Сума заборгованості з оплати послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	-	100.00
Сума заборгованості з витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	-	-
Сума заборгованості з оплати інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення	-	-

Сума заборгованості щодо придбання (продажу) активів та розрахунків з продавцями за отримані, але не сплачені недержавним пенсійним фондом активи	-	-
Сума інших зобов'язань пенсійного фонду	-	-
Чиста вартість активів пенсійного фонду	12 618 950,77	13 593 852,63
Кількість одиниць пенсійних активів	3 458 904,6809	3 464 753,8340
Чиста вартість одиниці пенсійних активів	3,6482505111	3,9234685295

Звіт про зміни в чистих активах Фонду, наявних для виплат за звітний період відповідно до параграфу 35(б) МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення» (далі - МСБО 26) складений у формі Довідки про зміну чистої вартості пенсійних активів пенсійного фонду, яка визначена Положенням про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду адміністративних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що затверджено рішенням НКЦПФР від 03.07.2020 р. № 379:

Таблиця 2.

Назва	№ рядка	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
Сума надходжень пенсійних внесків, усього (р. 10 + р. 13 + р. 14 + р. 18)	9	8 359 602,32	8 509 278,02
Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб, усього (р. 11 + р. 12)	10	1 351 259,59	1 388 165,29
Сума надходжень пенсійних внесків від учасників, які є вкладниками,	11	1 351 259,59	1 388 165,29
Сума надходжень пенсійних внесків від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	-	-
Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб – підприємців	13	144 975,66	162 975,66
Сума надходжень пенсійних внесків від юридичних осіб, усього (р. 15 + р. 16 + р. 17)	14	4 738 361,92	4 833 131,92
Сума надходжень пенсійних внесків від засновника недержавного пенсійного фонду	15	3 311 123,21	3 368 723,21
Пенсійні внески від роботодавця-платника, що не є засновником,	16	1 427 238,71	1 464 408,71
Сума надходжень пенсійних внесків від професійного об'єднання	17	-	-
Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду, усього (р. 19 + р. 20)	18	2 125 005,15	2 125 005,15
Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від банку	19	-	-
Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від іншого пенсійного фонду	20	2 125 005,15	2 125 005,15
Загальна сума виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (рядок 22 + рядок 31 + рядок 34 + рядок 35 + рядок 36 + рядок 37)	21	3 316 321,13	3 445 054,04

Сума здійснених пенсійних виплат, усього (р. 23 + р. 26)	22	2 729 108,74	2 857 841,65
Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк, усього (р. 24 + р. 25)	23	264 867,97	371 194,04
Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат від 10 до 20 років включно	24	264 867,97	371 194,04
Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат понад 20 років	25	-	-
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат, усього (р. 27 + р. 28+ р. 29+ р. 30)	26	2 464 240,77	2 486 647,61
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	27	145 592,03	145 592,03
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	28	2 205 634,35	2 228 041,19
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	29	8 123,18	8 123,18
Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі смерті учасника - його спадкоємцям	30	104 891,21	104 891,21
Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду, усього (р. 32 + р. 33)	31	571 697,70	571 697,70
Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного пенсійного контракту	32	571 697,70	571 697,70
Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	33	-	-
Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	34	15 514,69	15 514,69
Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	35	-	-
Сума перерахованих пенсійних коштів до банку на підставі відкритого депозитного пенсійного рахунку	36	-	-
Сума заборгованості пенсійного фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів, усього (р. 38 + р. 39)	37	-	-
Сума заборгованості пенсійного фонду з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	38	-	-

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))	39	-	-
Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду, усього (р. 41 + р. 44 + р. 47 + р. 50 + р. 51 + р. 52)	40	546 546,02	523 410,07
Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з цінними паперами, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (р. 42 + р. 43)	41	804 475,59	781 339,64
Сума прибутку (збитку) від продажу цінних паперів	42	-126 284,71	-126 284,71
Сума прибутку (збитку) від переоцінки цінних паперів	43	930 760,30	907 624,35
Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з об'єктами нерухомості, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (р. 45 + р. 46):	44	454 000,00	454 000,00
Сума прибутку (збитку) від продажу об'єктів нерухомості	45	-	-
Сума прибутку (збитку) від переоцінки об'єктів нерухомості	46	454 000,00	454 000,00
Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з банківськими металами, що перебувають в активах недержавного пенсійного фонду, усього (р. 48+ р. 49):	47	-	-
Сума прибутку (збитку) від продажу банківських металів	48	-	-
Сума прибутку (збитку) від переоцінки банківських металів	49	-	-
Сума прибутку (збитку) від списання кредиторської заборгованості	50	-	-
Сума прибутку (збитку) від вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами	51	-711 929,57	-711 929,57
Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з іншими активами, не заборонені законодавством України, що перебувають в активах пенсійного фонду, грн	52	-	-
Сума пасивного доходу, отриманого на активи пенсійного фонду, усього (р. 54+ р.55 + р. 56 + р. 64 + р. 65 + р. 66 + р. 67 + р. 68 + р. 69)	53	10 860 513,65	12 387 775,60
Сума доходу (втрат) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках	54	4 727 996,07	5 130 784,42
Сума доходу від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатах банків	55	-	-

Сума доходу від боргових цінних паперів, усього (р. 57 + р. 58 + р. 59 + р. 60 + р. 61 + р. 62 + р. 63)	56	5 887 435,55	6 948 862,05
Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	57	4 269 712,50	5 130 236,60
Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства, грн	58	70 090,64	70 090,64
Сума доходу від облігацій місцевих позик	59	540 158,25	609 878,99
Сума доходу від облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	60	1 007 474,16	1 138 655,82
Дохід від цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	61	-	-
Сума доходу від облігацій іноземних емітентів	62	-	-
Сума доходу від іпотечних цінних паперів	63	-	-
Сума доходу від дивідендів на акції українських емітентів	64	1 084,12	1 084,12
Сума доходу від дивідендів на акції іноземних емітентів	65	-	-
Сума доходу від плати за користування об'єктами нерухомості	66	241 863,68	304 863,68
Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, розміщені у банківських металах	67	-	-
Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	68	2 134,23	2 181,33
Сума доходу від користування іншими активами, не забороненими законодавством України, усього	69	-	-
Сума інших доходів (втрат) пенсійного фонду	70	17 238,93	17 238,93
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (рядок 74 + рядок 75 + рядок 76 + рядок 77 + рядок 78 + рядок 82), грн	71	3 848 629,02	4 398 795,95
Сума витрат на оплату рекламних послуг про діяльність пенсійного фонду	72	-	-
Сума витрат на оприлюднення інформації про діяльність пенсійного фонду	73	14 255,00	14 255,00
Сума винагороди за надання послуг з адміністрування пенсійного фонду, грн	74	578 297,33	676 886,49
Сума винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	75	2 565 172,83	2 860 940,44
Сума оплати послуг зберігача пенсійного фонду	76	431 904,36	471 339,99
Сума оплати послуг з проведення аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	77	197 400,00	240 400,00
Сума оплати послуг, пов'язаних зі здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, усього (р. 79+р.80+р.81)	78	11 849,55	12 449,55

Сума оплати послуг інвестиційних фірм, грн	79	11 849,55	12 449,55
Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	80	-	-
Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	81	-	-
Сума оплати інших послуг, надання яких з відшкодуванням оплати за рахунок пенсійних активів передбачено законодавством	82	64 004,95	136 779,48
Сума прибутку (збитку) від інвестування активів пенсійного фонду (р. 40 + р. 53 + р. 70 - р. 71)	83	7 575 669,58	8 529 628,65
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	84	12 233 372,48	13 506 808,28
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (р. 9 - р. 21 + р. 83)	85	12 618 950,77	13 593 852,63
Зміна чистої вартості пенсійних активів (р. 85 - р. 84)	86	385 578,29	87 044,35
Кількість одиниць пенсійних активів, од.	87	3458 904,6809	3 462 862,8122
Чиста вартість одиниці пенсійних активів на початок звітного періоду	88	3,53277960068	3,8964011784319
Чиста вартість одиниці пенсійних активів на кінець звітного періоду	89	3,64825051112	3,9234685294573
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (р. 89 - р. 88)	90	0,115470910	0,027067351025

Інвестиційний портфель відповідно до параграфу 16 (б) МСБО 26 надає інформацію про балансову вартість активів, які знаходяться в управлінні особи, що здійснює управління активами НПФ, на звітну дату.

Таблиця 3.

Назва активу	Код (за наявності)	Балансова вартість	Частка у загальній вартості активів (%)
1. Інвестиції в цінні папери	X	8 281 792,76	60,704
1.1. Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	X	6 812 172,24	49,932
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000222152	967 489,38	7,092
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000229264	803 952,50	5,893
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000204150	4 430 283,82	32,473
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000227490	331 529,58	2,43
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000230809	278 916,96	2,044
1.2. Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами	X	471 590,48	3,457
Облігації внутрішніх місцевих позик	UA4000223028	471 590,48	3,457
1.3. Облігації українських емітентів (по кожному емітенту)	X	998 030,04	7,315

ТОВ "Нова Пей Кредит"	UA5000010992	632 401,35	4,635
ТОВ «РУШ»	UA5000005729	365 628,69	2,680
2. Інвестицій в об'єкти нерухомого майна	X	1 284 000,00	9,412
Земельна ділянка площею 1,396 га	-	606 000,00	4,442
Земельна ділянка площею 1,59 га	-	678 000,00	4,97
3. Грошові кошти на поточних та/або інших рахунках у банківських установах	X	4 058 403,05	29,747
3.1. Вкладні (депозитні) рахунки в банках	X	4 038 000,00	29,597
АТ «ІДЕЯ БАНК»	980	1 345 000,00	9,858
АТ «Укргазбанк»	980	1200 000,00	8,796
АТ «Укргазбанк»	980	102 000,00	0,748
АТ «Укргазбанк»	980	30 000,00	0,22
АТ «Укргазбанк»	980	16 000,00	0,117
АТ Банк «Львів»	980	1 345 000,00	9,858
3.2. Поточні рахунки в банках	X	20403,05	0,150
АТ «Райффайзен Банк»	980	20403,05	0,150
4. Дебіторська заборгованість	X	18 671,28	0,137
за відсотками по депозиту в АТ «Укргазбанк»	980	10 395,57	0,076
За відсотками по депозиту в АТ « ІДЕЯ БАНК »	980	587,98	0,004
за відсотками по депозиту в АТ Банк «Львів»	980	477,73	0,004
за орендою	980	7 000,00	0,051
передплата за надання інформаційних послуг	980	210,00	0,002
Разом	X	13 642 867,09	100

ПРИМІТКИ

до проміжної фінансової звітності НО «ВПФ «Соціальні гарантії» за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2024 року

1. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

1.1. Інформація про пенсійний фонд

Неприбуткова організація «Відкритий пенсійний фонд «Соціальні гарантії» (ІКЮО 33617734; місцезнаходження: 79060, м. Львів, вул. Наукова, 7А; дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи 24.06.2005 р. № 1 415 102 0000 005718, включений до реєстру недержавних пенсійних фондів 20.12.2005р., реєстраційний номер 12101677; надалі – Фонд).

Неприбуткова організація «Відкритий пенсійний фонд «Соціальні гарантії» (надалі - Фонд) здійснює свою діяльність на підставі Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» від 09 липня 2003 року N 1057-IV (із змінами та доповненнями). Правова форма суб'єкта господарювання: інші організаційно-правові форми. Вид економічної діяльності за КВЕД: 65.30 Недержавне пенсійне забезпечення (основний).

Вид Фонду – відкритий: засновником відкритого пенсійного фонду можуть бути будь-які одна чи декілька юридичних осіб з урахуванням обмежень, встановлених частиною одинадцятою статті 6 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» (далі – Закон).

Станом на звітну дату одноосібним засновником Фонду є ТДВ «АМФІТОН» (ІКЮО 14311407, частка в капіталі 0%).

Згідно з даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань кінцевим бенефіціарним власником Фонду є Ломакович Віталій Афанасійович, громадянин України, з правом голосу 68,91%.

Фонд не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Фонд не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Фонд не має материнських / дочірніх компаній.

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

Опис діяльності Фонду

Фонд створений для провадження діяльності виключно з недержавного пенсійного забезпечення шляхом накопичення пенсійних внесків на користь учасників пенсійного фонду (далі - учасників Фонду) з подальшим управлінням пенсійними активами, а також для здійснення пенсійних виплат учасникам Фонду у визначеному Законом порядку.

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

Накопичення пенсійних коштів (формування активів) Фонду здійснюється за рахунок здійснення вкладниками Фонду пенсійних внесків та за рахунок інших надходжень, тому числі за рахунок прибутку (збитку) Фонду від провадження інвестиційної діяльності з пенсійними активами Фонду. Об'єкти інвестування Фонду, у які можуть бути розміщені активи Фонду, відображаються в його Інвестиційній декларації, яка розробляється та затверджується Радою Фонду відповідно до Закону.

Інвестиційна декларація Фонду є документом, який визначає інвестиційну політику Фонду. В Інвестиційній декларації відображаються основні напрями інвестування активів Фонду та обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами Фонду, встановлені у межах вимог до складу активів Фонду та загальних обмежень інвестиційної діяльності з пенсійними активами Фонду, визначених Законом.

Метою інвестування пенсійних активів є приріст пенсійних коштів для забезпечення прав учасників Фонду щодо отримання ними додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат відповідно до вимог законодавства України про недержавне пенсійне забезпечення.

Інвестиційна політика Фонду полягає в розміщенні його пенсійних активів в фінансові інструменти, нерухомість, інші активи з метою отримання максимального інвестиційного доходу при мінімально можливих ризиках, враховуючи кон'юнктуру ринку цінних паперів, ринку банківських послуг, ринку нерухомості тощо, а також враховуючи ризик вибору контрагента та інші фактори ризику, та керуючись вимогами чинного законодавства.

Органи управління Фонду

Органами управління Фонду є Уповноважений орган управління одноосібного засновника Фонду та Рада Фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Рада Фонду є єдиним регулярно діючим органом управління Фонду, що здійснює контроль за поточною діяльністю Фонду та вирішує основні питання його роботи.

Адміністратор, компанія з управління активами, зберігач Фонду

Для забезпечення діяльності, Фонд користується послугами осіб, визначених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Адміністрування та управління активами Фонду протягом звітного періоду здійснювалось ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОПТИМА–КАПІТАЛ» (ІКЮО 32800975) відповідно до укладеного з Фондом Договору про адміністрування недержавного пенсійного фонду від 23 січня 2006 року №1 та Договору про управління активами недержавного пенсійного фонду від 23 січня 2006 року №1.

ТЗОВ «КУА «ОПТИМА–КАПІТАЛ» діяло на підставі ліцензій:

- ліцензія серії АБ №115981 на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, видана згідно з рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №559 від 24.04.2008 р.; строк дії ліцензії: з 24.04.2008 р. – безстрокова;
- ліцензія серії АВ №617838 на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), видана згідно з рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №229 від 20.03.2012 р.; строк дії ліцензії: з 26.03.2012 р., строк дії необмежений.

Місцезнаходження ТЗОВ «КУА «ОПТИМА–КАПІТАЛ»: 79060, м. Львів, вул. Наукова, 7А.

Зберігачем Фонду протягом звітного періоду був АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК» (ІКЮО 14305909) відповідно до укладеного з Фондом Генерального договору про обслуговування недержавного пенсійного фонду №57-00/08-1110-Ю від 11 лютого 2015 року.

АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК» діяло на підставі ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - депозитарної діяльності депозитарної установи серії АЕ №263201, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 13.08.2013 р., та ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності із зберігання активів пенсійних фондів серії АЕ №263203, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 13.08.2013 р.

Місцезнаходження АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»: 01011, м. Київ, вул. Генерала Алмазова, буд. 4а.

1.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду

Вкладники Фонду

Вкладниками Фонду можуть бути роботодавці учасників Фонду та сам учасник Фонду, подружжя, діти, батьки, рідні брати і сестри, дід і баба учасника фонду, діти подружжя учасника фонду, у тому числі усиновлені ним (нею) діти, батьки подружжя учасника фонду, які власними коштами здійснюють пенсійні внески на користь учасників Фонду на умовах укладених пенсійних контрактів.

У звітному періоді пенсійні внески до Фонду сплачували 4 роботодавці (3 юридичні особи, 1 фізична особа-підприємець) та 8 фізичних осіб, з якими укладено пенсійні контракти.

Роботодавці, що здійснювали пенсійні внески до Фонду в звітному періоді

Найменування	ІКЮО / РНОКПП
ТДВ «АМФІТОН»	14311407
ТОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ»	37930173
ТОВ «Українські юридичні технології»	31729462
ФОП СОБЕНКО М. Я.	2421914978

Учасники Фонду

Учасниками Фонду є фізичні особи, на користь яких сплачуються (сплачувалися) пенсійні внески до Фонду і які мають право на недержавне пенсійне забезпечення на умовах і в порядку, визначених пенсійним контрактом та Законом, або які отримують пенсійні виплати із Фонду.

Учасниками Фонду можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства. Участь фізичних осіб в Фонді є добровільною. В Фонді його учасники можуть бути одночасно і вкладниками.

Кількість учасників Фонду на звітну дату становить 1 146 осіб.

Пенсійний контракт

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

Тип пенсійної програми з визначеними внесками

Фонд використовує пенсійну програму з визначеними внесками, згідно з якою суми, що підлягають виплаті у вигляді пенсійного забезпечення, визначаються відповідно до внесків, сплачених до Фонду, і отриманого від них інвестиційного доходу. Вкладники програми роблять внески до Фонду на добровільних засадах.

Умови припинення пенсійної програми

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

Ліквідація Фонду здійснюється на підставі рішення засновників; правонаступників засновників Фонду, у випадках передбачених законодавством; суду.

Пенсійні схеми

Умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення, що здійснюється Фондом, визначаються пенсійними схемами, які розробляються з дотриманням законодавчих вимог з питань недержавного пенсійного забезпечення та Статуту Фонду.

Фондом затверджено чотири пенсійні схеми:

- Пенсійна схема № 1 (пенсійні внески здійснює роботодавець Учасників Фонду у розмірі однакового відсотка від заробітної плати для всіх таких Учасників Фонду);
- Пенсійна схема № 2 (пенсійні внески здійснює роботодавець Учасників Фонду і їх розмір залежить від віку Учасників Фонду);
- Пенсійна схема № 3 (пенсійні внески здійснює роботодавець Учасників Фонду і їх розмір залежить від стажу роботи таких Учасників Фонду на підприємстві Вкладника);
- Пенсійна схема № 4 (перерахування пенсійних внесків здійснюється Вкладниками-фізичними особами в нефіксованому розмірі).

Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду, визначається множенням кількості одиниць пенсійних активів Фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку його учасника, на чисту вартість одиниці пенсійних активів Фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду. Сума пенсійних коштів усіх учасників Фонду дорівнює чистій вартості активів Фонду. Чиста вартість активів Фонду, кількість одиниць його пенсійних активів та чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду визначаються кожного робочого дня та обчислюється відповідно до порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Пенсійні внески до Фонду

Пенсійні внески – грошові кошти, сплачені вкладником до Фонду в розмірі та порядку, встановленому пенсійним контрактом, укладеним з Фондом згідно з умовами обраної пенсійної схеми. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується. Пенсійні внески сплачуються перерахуванням відповідних грошових сум на поточний рахунок Фонду у його зберігача. Розмір та порядок сплати пенсійних внесків встановлюється пенсійним контрактом відповідно до обраної пенсійної схеми.

Пенсійні активи Фонду

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

Пенсійні активи Фонду складаються із:

- активів у грошових коштах;
- активів у цінних паперах;
- інших активів згідно із законодавством.

Використання пенсійних активів Фонду

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

Основні показники діяльності Фонду:

- вартість чистих активів Фонду на звітну дату – 13 593 852,63 грн.;
- збільшення вартості чистих активів Фонду за звітний період – 974 901,86 грн.;
- надходження пенсійних внесків до Фонду за звітний період – 149 675,70 грн., переведень з інших недержавних пенсійних фондів за звітний період не було;
- пенсійні виплати за звітний період склали – 128 732,91 грн., в тому числі: одноразові виплати у зв'язку із недосягненням мінімального розміру накопичень - 22 406,84 грн. та виплата пенсій на визначений строк – 106 326,07 грн.

- переведення пенсійних коштів до інших недержавних пенсійних фондів в звітному періоді не відбувалось;
- чиста вартість одиниці пенсійних активів на звітну дату – 3,92346852945731 грн. Для порівняння на початок звітного періоду – 3,6482505111286 грн.
- загальна кількість одиниць пенсійних активів на звітну дату – 3 464 753,83399603 одиниць, що на 5849,15309 одиниць більше у порівнянні зі станом на початок звітного періоду (3 458 904,6809 одиниць);
- загальна кількість учасників Фонду на звітну дату – 1 146 осіб, на початок звітного періоду - 1 149 осіб.

2. Загальна основа формування проміжної фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Проміжна фінансова звітність Фонду є фінансовою звітністю загального призначення для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Мета фінансової звітності Фонду - надання фінансової інформації про суб'єкта господарювання, яка є корисною для нинішніх та потенційних інвесторів, позикодавців та інших кредиторів у прийнятті рішень про надання ресурсів цьому суб'єктові господарювання.

Дана проміжна фінансова звітність складена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» та її слід розглядати разом з останньою фінансовою звітністю Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. Дана звітність складається з комплексу стислої фінансової звітності та не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Фонду з дати останньої річної фінансової звітності.

Підготовлена проміжна фінансова звітність Фонду чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з урахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме: доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Дана проміжна фінансова звітність не була представлена аудиторам та не підтверджена аудиторським висновком.

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 проміжної фінансової звітності таксономія UA XBRL за МСФЗ за 2024 рік ще не опублікована, а процес подання фінансової звітності за 9 місяців 2024 року в єдиному електронному форматі ще не розпочато. Фонд планує підготувати звіт iXBRL та подати його протягом встановлених регулятором термінів.

2.2. Прийняття нових та переглянуті стандарти, їх вплив на фінансову звітність

При підготовці фінансової звітності за звітний період 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 2024 року:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
МСФЗ 16	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів	1 січня	У звітному

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
«Оренда» (вересень 2022)	бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ 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.	2024 року	періоді операцій продажу з зворотною орендою не було. Зазначені зміни можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Фонд здійснюватиме операції продажу з зворотною орендою
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»,	У жовтні 2022 року РМСБО 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. 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.	1 січня 2024 року	У звітному періоді поточні і непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами) не виникали. Зазначені зміни можуть мати вплив на майбутні звітні періоди.
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.	1 січня 2024 року	Фонд не використовує в своїй діяльності угоди фінансування постачальників.

18 липня 2024 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) опублікувала щорічні вдосконалення МСФЗ, викладені у документі під назвою "Щорічні

вдосконалення МСФЗ - Том 11", в якому розглядаються незначні поправки до кількох стандартів, зокрема МСФЗ 1, МСФЗ 7, МСФЗ 9, МСФЗ 10 та МСБО 7.

30 травня 2024 року РМСБО опублікувала поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7, спрямовані на вдосконалення класифікації, оцінки та розкриття інформації про фінансові інструменти.

Нижче наводяться нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Фонду. Фонд має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, з дати набуття їх чинності.

Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
МСБО 21 "Вилив змін валютних курсів"	Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) 15 серпня 2023 опублікувала поправки «Відсутність конвертованості» до МСБО 21 "Вилив змін валютних курсів". Внесли зміни до параграфів 8 та 26, а також додали параграфи 8А-8Б, 19А, 57А-57Б та Додаток А. Доповнено термінологічний апарат МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів». Відтак, «Валюта є конвертованою в іншу валюту, коли суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, та за допомогою ринкового або біржового механізму, в якому операція обміну створює права та обов'язки, що підлягають примусовому виконанню». Суб'єкт господарювання має оцінювати, чи є валюта обмінюваною на іншу валюту (а) на дату оцінки; та (б) для визначеної мети. Доповнено параграфом 19А, згідно якому компанія має оцінювати спот-курс на дату оцінки, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту (як описано в параграфах 8, 8А-8Б та К32-А10) на цю дату. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за превалюючі економічних умов. Паралельно було внесено і поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», що також стосуються неможливості конвертації валют.	1 січня 2025 року	Зазначені зміни можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Фонд використовувати ме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну
МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його	Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 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	Дата набуття чинності поправок відкладена	Зазначені зміни не будуть мати вплив на майбутні звітні періоди. Діяльність Фонду не підпадає під дію цих стандартів.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
асоційованою організацією чи спільним підприємством»	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.		
МСФЗ (IFRS) 18 «Презентація та розкриття у фінансовій звітності»	Це новий стандарт, для застосування всіма суб'єктами господарювання з метою надання більш актуальної та зрозумілої інформації через фінансову звітність пропонуючи більшу узгодженість і деталізацію даних. Зміни в розкритті інформації про фінансові результати: розширені вимоги щодо групування й деталізації інформації у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності. Стандарт вводить термін «операційний прибуток» як показник для оцінки операційних результатів та вимагає розподілити всі доходи й витрати за трьома новими категоріями, що відображають основну діяльність, а саме: операційна, інвестиційна та фінансова. Стандарт запроваджує вимогу включати деякі «необлікові» показники до фінансової звітності компаній. Він вводить поняття «показники ефективності управління», що мають бути: - підсумком доходів та витрат; - загальновживаними в публічних комунікаціях; та - відображенням погляду керівництва компанії на оцінку фінансових результатів діяльності компанії. При цьому для кожного з таких показників ефективності управління треба буде розкрити в примітках до фінансової звітності, чому саме ці показники корисні, яка методика їх розрахунку та зв'язання з показниками, розрахованими за стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ.	1 січня 2027 року	Впровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток Фонду. Зміниться спосіб подання інформації у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.
Щорічні вдосконалення МСФЗ - Том 11 МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	Зміни стосуються обліку хеджування для компаній, які вперше застосовують МСФЗ 1, зокрема, визначенню та документальному оформленню відносин хеджування на дату переходу на МСФЗ. Основні зміни включають роз'яснення, про те що компанії не повинні відображати у своєму вступному звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-які відносини хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування згідно з МСФЗ 9. Ці зміни спрямовані на те, щоб усунути плутанину при застосуванні компаніями, які вперше застосовують МСФЗ	01 січня 2026 року	Зазначені зміни не мають впливу на майбутні звітні періоди, Фонду
Щорічні вдосконалення МСФЗ - Том 11 МСФЗ 7 «Фінансові	1. Поправки до МСФЗ 7 стосуються розкриття інформації, пов'язаної з припиненням визнання фінансових інструментів та справедливою вартістю фінансових активів і зобов'язань, а саме: Компанії повинні розкривати прибутки або	01 січня 2026 року	Зазначені зміни не вплинуть на чистий прибуток Фонду. Зміниться спосіб

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
інструменти: Розкриття інформації»	збитки від припинення визнання, а також інформацію про те, чи виникли такі прибутки або збитки внаслідок різниці між справедливою вартістю компонентів раніше визнаного активу і справедливою вартістю всього активу, що надає користувачам фінансової звітності більш повну інформацію щодо фінансових наслідків операцій з припинення визнання. 2.Спрощення інструкцій щодо застосування вимог МСФЗ 7 до розкриття інформації, забезпечення ясності та зменшення ризику неправильного тлумачення підвищують прозорість і надають користувачам фінансової звітності більш повну інформацію.		подання інформації у фінансовій звітності.
Щорічні вдосконалення МСФЗ - Том 11 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	Припинення визнання зобов'язань з оренди. Прямо вказується, що до зобов'язань з оренди, визнаних орендарем, застосовуються вимоги МСФЗ 9: будь-який прибуток або збиток, що виникає в результаті припинення визнання зобов'язання з оренди, визнається у прибутку або збитку. Термін "ціна операції" було вилучено з параграфу 5.1.3 та Додатка А до МСФЗ9, оскільки його визначення в МСФЗ 15 призводило до непослідовності. Усунуто невизначеності.	01 січня 2026 року	Зазначені зміни можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо у Фонда буде оренда.
Щорічні вдосконалення МСФЗ - Том 11 МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 зосереджені на оцінці контролю та концепції "фактичного агента". Роз'яснюється, що визначення того, чи діють інші сторони як фактичні агенти, вимагає судження з урахуванням характеру відносин і того, як сторони взаємодіють. Використовуються менш категоричні формулювання для опису ситуацій, в яких суб'єкт господарювання може діяти як фактичний агент. Зміни надали чіткіші вказівки щодо застосування суджень при оцінці контролю, забезпечуючи послідовне застосування стандарту.	01 січня 2026 року	Зазначені зміни не будуть мати вплив на майбутні звітні періоди. Діяльність Фонду не підпадає під дію стандарту.
Щорічні вдосконалення МСФЗ - Том 11 МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»	Поправки до МСБО 7 включають: Заміна терміну "метод собівартості" на "за собівартістю" в параграфі 37 для узгодження з термінологією, що використовується в інших стандартах МСФЗ. Суб'єкти господарювання повинні обмежити свою звітність у звіті про рух грошових коштів грошовими потоками між ними та об'єктом інвестування, якщо вони обліковують інвестиції за методом участі в капіталі або за собівартістю.	01 січня 2026 року	Зазначені зміни не будуть мати вплив на майбутні звітні періоди. Фонд не застосовує метод участі в капіталі.
Проект поправок до МСФЗ 19 "Дочірні компанії"	МСФЗ 19, опублікований в травні 2024 року, є особливо корисним для дочірніх компаній, які не мають акцій або боргових інструментів, що перебувають в обігу на відкритому ринку, і материнські компанії яких готують консолідовану фінансову звітність відповідно до	01 січня 2027 року	Зазначені поправки не будуть мати вплив на майбутні звітні періоди. Фонду

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
	МСФЗ. Такий підхід допомагає забезпечити достовірне подання інформації та відповідність стандартам МСФЗ, не перевантажуючи дочірні компанії великими вимогами до розкриття інформації. Проект поправок, має на меті інтегрувати в МСФЗ 19 нові вимоги до розкриття інформації, які введені в дію після лютого 2021 року, оскільки стандарти МСФЗ постійно розвиваються, і випускаються нові правки та оновлення. Інтегруючи ці нові вимоги, МСФЗ 19 гарантує, що дочірні компанії, не підзвітні громадськості, дотримуються сучасніших практик розкриття інформації.		не підпадає під дію стандарту.
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Класифікація та оцінка фінансових інструментів згідно з МСФЗ 9: Поправки дають роз'яснення щодо договірних грошових потоків, які є виключно виплатами основної суми та відсотків на непогашену частину основної суми (SPPI). Поправки також стосуються класифікації фінансових активів без права регресу. Включено спеціальне керівництво щодо класифікації фінансових інструментів з екологічними, соціальними то управлінськими характеристиками (ESG). Покращення в МСФЗ 7 "Розкриття інформації": Тепер компанії зобов'язані розкривати наступну інформацію: -Більш детальну інформацію про фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. -Вплив договірних умов, які можуть змінити суму або строки передбачених договором грошових потоків на основі умовних подій, безпосередньо не пов'язаних з основними кредитними ризиками та витратами. -Якісну та кількісну інформацію про характер цих умовних подій та потенційні зміни в договірних грошових потоках. -Підвищена прозорість для інструментів, пов'язаних з ESG.	1 січня 2026 року	Вплив поправок на фінансову звітність Фонду вивчається.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Проміжна фінансова звітність Фонду підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Діяльність в умовах світової пандемії COVID 19

На всій території України скасовано карантин, який був встановлений в квітня 2020 року з метою запобігання поширенню гострої респіраторної хвороби COVID-19. Проведена в Україні масштабна вакцинація надає оптимізму та сподівань на остаточне завершення пандемії.

Фонд не зазнав у звітному періоді прямого та не прямого впливу пандемії коронавірусної хвороби. Керівництво не бачить жодних суттєвих невизначеностей щодо безперервності діяльності Фонду через пандемію COVID 19.

Війна росії проти України

При складанні проміжної фінансової звітності за звітний період розглянуто вплив військової агресії Російської Федерації проти України на безперервність діяльності та проведено аналіз можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Фонду продовжувати діяльність на безперервної основі.

Керівництво ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» докладає усі зусилля та вживає усі необхідні заходи для підтримання стабільної діяльності Фонду в умовах, що склалися. Фонд не мав у звітному періоді втрат активів. У складі активів Фонду ОВДП (60,704) та депозити (29,747%), розміщені у надійних системних банках, що входять до переліку об'єктів критичної інфраструктури. Міністерство Фінансів України своєчасно здійснює погашення ОВДП відповідних випусків та виплату процентів за ними. Активи та зобов'язання обліковуються, виходячи з того, що Фонд зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання при звичайному ході бізнесу.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності Фонду було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на наступні 12 місяців після кінця звітного періоду. Фонд оцінює можливі втрати, як такі, що не вплинуть на здатність Фонду продовжувати діяльність на безперервній основі. Наразі Фонд не має наміру ані потреби ліквідуватися або суттєво зужувати масштаби своєї діяльності.

Однак наслідки повномасштабного воєнного вторгнення російської федерації в Україну можуть бути суттєвими. Керівництво ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, як це може вплинути на фінансовий стан Фонду в майбутньому. Таким чином, управлінський персонал ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» визнає, що майбутній розвиток бойових дій та їх тривалість є єдиними фактором суттєвої невизначеності, який може викликати значні сумніви у спроможності Фонду продовжувати безперервну діяльність.

Дана проміжна звітність відображає поточну оцінку керівництвом ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» можливого впливу економічних умов на операції та фінансове становище Фонду. Проміжна фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Фонд не зміг продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і їх оцінка буде можливою.

Отже, фінансова звітність Фонду підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

2.5. Звітний період проміжної фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується проміжна фінансова звітність, є 9 місяців 2024 року, тобто період з 01 січня по 30 вересня 2024 року.

2.6. Рішення про затвердження проміжної фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність Фонду затверджена Радою Фонду (з метою оприлюднення) 25 жовтня 2024 року (протокол №102).

Враховуючи, що в Україні діє воєнний стан, запроваджений 24 лютого 2022 року Указом Президента України, відповідно до Закону України «Про захист інтересів суб'єктів подання

звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» Фонд може подавати фінансову звітність протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи

2.7. Концепція діяльності керівництва в інтересах учасників Фонду

Незважаючи на ускладнення умов ведення бізнесу у зв'язку із введенням воєнного стану, надзвичайну економічну та соціальну ситуацію в країні, у звітному періоді динаміка показників та результатів поточної і фінансово-господарської діяльності Фонду є позитивною, що свідчить про ефективність системи менеджменту Фонду. Дохідність активів Фонду (приріст чистої вартості одиниці пенсійних активів) за звітний період склала 10,08%, чиста вартість активів за звітний період зросла на 975 тис. грн.

З огляду на ситуацію в країні Керівництво ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» провадить щоденний оперативний моніторинг впливу воєнних дій на якість інвестиційного портфелю Фонду, забезпечує швидке реагування на зміну економічної ситуації, провадить оцінку кредитного ризику у відповідності до вимог НКЦПФР. Пенсійні виплати учасникам здійснюються без затримок.

Керівництво ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» вважає, що здійснює всі заходи, необхідні для підтримки стабільного розвитку Фонду.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Облікові політики, що використані при складанні проміжної фінансової звітності Фонду відповідають обліковим політикам, застосованим при складанні річної фінансової звітності за 2023 рік.

Відповідно МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення» фінансова звітність Фонду складається на основі справедливої вартості за винятком поточних зобов'язань, що обліковуються за амортизаційною вартістю.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Фондом при складанні та поданні фінансової звітності Фонду. 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.

Облікова політика Фонду затверджена Радою Фонду відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Фонд обирає та застосовує облікові політики послідовно для подібних операції, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Змін в облікових політиках в звітному періоді не було.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Проміжна фінансова звітність Фонду складається і подається Адміністратором Фонду згідно з ч. 6 ст. 21 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Перелік та назви форм проміжної фінансової звітності Фонду відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Примітки, що містять стислий виклад обраних суттєвих облікових політик та обраних інших пояснювальних приміток та розроблені у відповідності до вимог МСБО 34.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно з МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 у Звіті про фінансові результати інформація про витрати для потреб їх аналізу подається за методом функції витрат на підприємстві, коли витрати класифікуються відповідно до їх функцій.

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

Фонд подає на нетто-основі прибутки та збитки, шляхом згортання дохідно-витратних статей у Звіті про фінансові результати, які виникають від групи подібних операцій, якщо вони є несуттєвими.

4. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

Фонд в звітному періоді функціонував у складній, надзвичайній ситуації у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Частина території України залишається окупованою російською федерацією, на сході та півдні країни триває збройне протистояння та воєнні дії, відбуваються ворожі ракетні удари по інфраструктурі країни. Знову продовжено строк дії воєнного стану з 12 серпня 2024 року строком на 90 діб (тобто до 9 листопада 2024 року.).

Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, відбувається істотне перетворення реального сектора економіки. Уряд України розпочав переведення вітчизняної промисловості на воєнні рейки. Реалізовано системну підтримку бізнесу та населення за каналами державної грантової, кредитної та гарантійної допомоги. Економіка адаптується до умов повномасштабної війни.

За даними Національного банку України (далі – НБУ) відновлення економіки в 2024 році триватиме, хоча буде стриманим. З початку року індекс ділових очікувань підприємств (ІДО) поступово зростає. У серпні 2024 року ІОДА становив 48,4 порівняно з 44,4 у липні. Поступова адаптація до постійних відключень електроенергії та налагодження альтернативних джерел живлення, бюджетне фінансування на відновлення інфраструктури та будівництво доріг, сталий внутрішній попит та достатня пропозиція товарів, стабільна робота морського коридору, а також сезонний фактор зберегли позитивний вплив на очікування бізнесу в усіх секторах, що беруть участь в опитуваннях НБУ.

Прогноз зростання ВВП дещо погіршено через наслідки масштабних атак росії на енергетичну інфраструктуру України. Очікується, що економіка зросте на 3% у 2024 році та на 4,5-5% у 2025-2026 роках. За даними Державної служби статистики реальний валовий внутрішній продукт (ВВП) України у другому кварталі 2024 року зріс на 3,7% порівняно з другим кварталом 2023 року. Порівняно з першим кварталом, з урахуванням сезонного чинника, реальний ВВП за другий квартал 2024 року збільшився на 0,2%. Завдяки підтримці партнерів та посиленню стійкості державних фінансів буде змога й надалі забезпечувати макрофінансову стабільність, необхідну для сталого відновлення економіки.

У звітному періоді НБУ продовжував пом'якшення процентної політики, щоб підтримати відновлення економіки: покроково знижував облікову ставку з 15% на 31 грудня 2023 року до 13% з 26 липня 2024 року. Завдяки послідовній монетарній політиці НБУ інфляція зростає

помірно, у 2024 році – до 8,2%. Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. НБУ політикою «керованої гнучкості» в звітному періоді забезпечував валютну стабільність. Посилився зв'язок готівкового курсу з офіційним. МВФ прогнозує поступове зростання курсу долара щодо гривні протягом наступних п'яти років. З початку року курс долара зростав і на звітну дату склав 41,1664 гривень до долара (на 1 січня 2024 року 38,002 гривень до долара). В Державному бюджеті України на 2024 рік закладений середньоденний курс гривні до долара на рівні 40,7.

Але ситуація в країні постійно змінюється. Масовані обстріли, які російська федерація поновила останнім часом проти енергетичної та цивільної інфраструктури із застосуванням різних типів ракет і дронів, руйнація енергосистеми призвели до проблем з електропостачанням. Тобто, економічна стабільність та відновлення економіки України, значною мірою залежить від тривалості збройної агресії російської федерації.

На дату підготовки цієї проміжної фінансової звітності тривалість війни та воєнного стану залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги та важкість наслідків для економічної ситуації в країні, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Фонду в майбутніх періодах.

4.2. 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.

Основні припущення, оцінки та судження, що використані при складанні проміжної фінансової звітності Фонду відповідають основним припущенням, оцінкам та судженням, застосованим при складанні річної фінансової звітності за 2023 рік. Зміни в оцінках визнаються в тому періоді, в якому оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах.

Хоч судження, оцінки та припущення базуються на найостаннішій наявній достовірній інформації, знанні бізнесу та галузі, в якій Фонд здійснює свою діяльність, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Наразі Керівництво уважно слідкує за наслідками, викликаними зазначеними вище подіями.

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 МСФЗ 13 та МСБО 26 у Звіті про фінансовий стан на кінець звітного періоду. Відповідно до параграфа 7 МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» розкриття інформації, що вимагається зазначеним МСФЗ, не є обов'язковим для інвестицій програм пенсійного забезпечення, оцінених за справедливою вартістю відповідно до МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення». Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю в звітному періоді відповідають методикам оцінювання та вхідним даним, що використовувались Фондом для складання оцінок за справедливою вартістю в 2023 році.

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

При оцінці фінансових активів за справедливою вартістю Фонд використовує встановлені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» такі рівні ієрархії справедливої вартості.

1 рівень ієрархії – це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки та спостережувані;

2 рівень ієрархії – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

3 рівень ієрархії – це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Віднесення оцінки справедливої вартості до відповідного рівня ієрархії, тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1-й рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2-й рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3-й рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережувані)		Всього	
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023	30.9 2024	31.12.2023
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	1 284	1 284	1 284	1 284
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	4 058	3 849	-	-	4 058	3 849
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	19	21	19	21
Фінансові інвестиції	6 812	6 280	1 470	1 231	-	-	8 282	7 511
Поточні зобов'язання	-	-	-	-	49	46	49	46

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

У звітному періоді впливу використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток не було.

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

У звітному періоді переміщень між рівнями ієрархії не було.

5.5. Рух активів що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 2-го та 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю	Залишки станом на 31.12.2023	Придбання (продажі, погашення)	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані	Залишки станом на 30.09.2024
Інвестиційна нерухомість	1 284	-	-	1 284
Облігації місцевих позик та підприємств	1 231	246 (придбання)	+76 (дооцінка справедливої вартості) -83 (уцінка справедливої вартості)	1 470
ВСЬОГО:	2 515	246	-7	2 754

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

В звітному періоді Фондом через відсутність офіційного біржового курсу організатора торгів оцінка облігацій визначалась по вартості грошових потоків від фінансового активу, які Фонд отримає в тому випадку, якщо утримуватиме їх до погашення.

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

Наведені вище розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності відсутня.

6. Розкриття інформації про значущі події та операції, їх подання у проміжній фінансовій звітності

6.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

6.1.1. Доходи

Стаття, тис. грн.	2024 р.		2023 р.	
	За поточний квартал	З початку року	За поточний квартал	З початку року
<i>Інші операційні доходи:</i>	21	63	21	64
дохід від оренди	21	63	21	63
% на залишок коштів на рахунку	-	-	-	1
<i>Фінансові доходи:</i>	601	1 464	532	1 062
проценти за депозитами	135	403	154	409
проценти за облігаціями	466	1 061	378	653
<i>Інші доходи:</i>	-	-	98	490
прибуток від зміни вартості фінансових активів	-	-	98	490

6.1.2. Витрати

Стаття, тис. грн.	2024 р.		2023 р.	
	За поточний квартал	З початку року	За поточний квартал	З початку року
<i>Адміністративні витрати:</i>	(171)	(550)	(137)	(399)
винагорода за управління активами	(102)	(296)	(90)	(256)
винагорода за адміністрування	(34)	(99)	(30)	(85)
винагорода зберігача	(13)	(39)	(12)	(34)
винагорода за оцінку майна	-	(8)	-	(8)
винагорода аудитора	-	(43)	-	-
винагорода торговця	(1)	(1)	-	-
плата за землю	(21)	(64)	(5)	(16)
<i>Інші витрати:</i>	(451)	(977)	(514)	(1 217)
збиток від зміни вартості фінансових активів	(159)	(23)	-	-
збиток від зміни вартості фінансових інструментів	(292)	(954)	(514)	(1 217)

6.1.3. Прибуток

Прибуток від усіх видів діяльності в звітному періоді дорівнює нулю.

Інвестиційний прибуток Фонду за звітний період в сумі 954 тис. грн. віднесено на збільшення зобов'язань Фонду перед його учасниками, тому нерозподілений прибуток (збиток) Фонду станом на 30 вересня 2024 року дорівнює нулю.

6.2. Звіт про фінансовий стан

Стаття, тис. грн.	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Інвестиційна нерухомість	1 284	1 284
- земельна ділянка 1,396 га	606	606
- земельна ділянка 1,590 га	678	678
Фінансові інвестиції:	8 282	7 511
інші непоточні фінансові інвестиції, з них:	2 884	5 757
ОВДП	1 414	4 526
облігації місцевих позик	472	474
облігації українських емітентів	998	757
інші поточні фінансові інвестиції, з них:	5 398	1 754
ОВДП	5 398	1 754
облігації місцевих позик	-	-
облігації українських емітентів	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів:	12	13
проценти за депозитами	12	13
Інша поточна дебіторська заборгованість:	7	8
за виданими авансами	-	1
з оренди	7	7
Гроші та їх еквіваленти, з них:	4 058	3 849
поточний рахунок	20	33
депозитні рахунки	4 038	3 816
Кредиторська заборгованість за розрахунками:	49	46
- з Компанією з управління активами (винагорода за управління активами) (винагорода за адміністрування)	34	31
- зі Збірідачем (винагорода зберігача)	11	11
- з Аудитором (за аудит)	4	4
- з бюджетом (податок на землю)	-	-

Структура портфелю облігацій Фонду станом на звітну дату за строком погашення

Емітент	Сума	Частка в активах, %	Умови випуску (строк, відсоткова ставка)	Кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою	Валюта
Облігації відсоткові ТОВ «РУШ», серія G, UA5000005729, 357 шт.	366	2,680	Дата погашення – 21.02.2027р., дата обов'язкового дострокового викупу 23.02.2025р., 20% на період з 21.02.2023р. по 17.02.2025р.	uaA+, ТОВ «РА «ІВІ-Рейтинг», 27.09.2024	грн.
Облігації відсоткові ТОВ «НоваПей Кредит», серія С, UA5000010992, 619шт	632	4,635	Дата погашення 18.09.2025р., 20% на період з 22.09.2023 р. по 19.09.2024р..	uaAA, ТОВ «Стандарт Рейтинг», 17.09.2024	грн.
ОВДП відсоткові UA4000222152, 918шт	968	7,092	Дата погашення 30.10.2024р., 12,70%	uaCCC+, Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings, 05.09.2024р.	грн.
ОВДП відсоткові UA4000204150, 4354шт	4 430	32,473	Дата погашення 26.02.2025р., ставка фіксована номінальна 15,84%		
ОВДП відсоткові	331	2,430	Дата погашення 18.02.2026р.,		

UA4000227490, 306шт			19,75%		
ОВДП відсоткові UA4000229264, 725шт	804	5,893	Дата погашення 15.10.2025р., 17,8%		
ОВДП відсоткові UA4000230809, 272шт	279	2,044	Дата погашення 18.03.2026р., 17,0%		
ОМП відсоткові UA4000223028, 47шт	472	3,457	Дати погашення 03.09.2025р., ставка плаваюча - облікова ставка НБУ + 5% на початок кожного купонного періоду	uaCCC, Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings, 17.09.2024р.	грн.
РАЗОМ	8 282	60,704	х	х	х

Структура портфелю депозитів Фонду станом на звітну дату за строком повернення

Банк	Термін повернення	Сума, тис. грн.	Частка в активах, %	Рейтинг банку
АТ "Ідея Банк"	07.10.2024	1 345	9,859	uaAA, ТОВ «Кредит рейтинг», 27.08.2024
АКБ ПАТ "Львів"	09.09.2025	1 345	9,859	uaAA, ТОВ «РА «ІВІ-Рейтинг», 23.09.2024
АТ "Укргазбанк"	06.01.2025	1 246	9,133	uaAA+, ТОВ «Рейтингове агенство «ІВІ-Рейтинг», 07.05.2024р.
АТ "Укргазбанк"	29.11.2024	102	0,747	
РАЗОМ	х	4 038	29,598	х

Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» 09.08.2024р. оновило рейтинг АТ «Райффайзен Банк» на рівні uaAAA. Всі грошові кошти Фонду знаходяться в надійних системних банках, що входять до переліку об'єктів критичної інфраструктури. Грошові кошти Фонду не обмежені у використанні.

Чиста вартість активів (ЧВА) Фонду, тис. грн.

ЧВА на кінець звітного періоду 13 594	ЧВА на початок звітного періоду 12 619
--	---

Зобов'язання Фонду перед його учасниками наведено в Звіті про фінансовий стан в рядку «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду».

Валюта Балансу Фонду на кінець звітного періоду склала 13 643 тис. грн., на початок звітного періоду – 12 665 тис. грн.

6.3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**6.3.1. Рух пенсійних коштів***Складові надходжень пенсійних коштів, тис. грн.*

Стаття надходжень пенсійних коштів	За звітний період поточного року	За аналогічний період попереднього року
Пенсійні внески вкладників Фонду:	149	149
- від роботодавців	112	117
- від фізичних осіб	37	32
Переведення з інших НПФ	-	9
РАЗОМ	149	158

Складові виплат пенсійних коштів, тис. грн.

Стаття виплат пенсійних коштів	За звітний період поточного року			За аналогічний період попереднього року		
	нарахована сума до виплати	Утримані податки	сума до оплати, після утримання податків	нарахована сума до виплати	Утримані податки	сума до оплати, після утримання податків
Одноразові пенсійні виплати	22	4	18	41	8	33
Виплата пенсій на визначений строк	107	13	94	64	7	57
Виплата спадку	-	-	-	4	-	4
РАЗОМ	129	17	112	109	15	94

6.3.2. Додаткове розкриття інших найбільш суттєвих статей Звіту про рух грошових коштів

В звітному періоді рух грошових коштів був від типових операцій звичайної діяльності Фонду.

Стаття, тис. грн.	За звітний період поточного року	За аналогічний період попереднього року
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг):	(482)	(381)
- Винагорода за управління активами	(294)	(253)
- Винагорода за адміністрування	(98)	(85)
- Винагорода зберігача	(39)	(35)
- Винагорода за оцінку майна	(8)	(8)
- Винагорода аудитора	(43)	-
Надходження від отриманих відсотків:	1 465	1 053
- проценти за депозитами	404	400
- проценти за облігаціями внутрішньої державної позики	860	501
- проценти за облігаціями місцевих позик	70	105
- проценти за облігаціями українських підприємств	131	47
Надходження від продажу або погашення фінансових інструментів	846	6 107
- погашення облігацій внутрішньої державної позики	846	6 107
- погашення облігацій українських підприємств	-	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій:	(1 639)	(5 650)
- облігацій внутрішньої державної позики	(1 393)	(5 650)
- облігацій місцевих позик	-	-
- облігацій українських підприємств	(246)	-

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за звітний період становить -463 тис. грн. (від'ємне значення).

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за звітний період становить 672 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за звітний період відсутній.

Результат чистого руху коштів від діяльності Фонду за звітний період 209 тис. грн.

6.4. Звіт про зміни в капіталі

Всі прибутки (збитки) від інвестування активів Фонду, зменшені на суму витрат, пов'язаних зі здійсненням недержавного пенсійного забезпечення, розподіляються на

індивідуальні пенсійні рахунки учасників Фонду. Сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного фонду дорівнює чистій вартості активів Фонду. Показник чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду включається до фінансової звітності Фонду у складі зобов'язань окремим розділом.

За даними Балансу (Звіту про фінансовий стан) власний капітал Фонду станом на звітну дату відсутній, оскільки зобов'язання Фонду перед його учасниками збільшені на суму прибутку, отриманого звітному періоді, та наведені в Звіті про фінансовий стан в розділі «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду».

Інвестиційний прибуток Фонду за звітний період склав 954 тис. грн., за аналогічний період попереднього року в сумі 1 217 тис. грн.

Зобов'язання Фонду перед його учасниками станом на звітну дату з урахуванням розподілу прибутку за звітний період складали 13 594 тис. грн., на початок звітного періоду 12619 тис. грн.

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами вважають осіб, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

До пов'язаних сторін Фонду протягом звітного періоду належали особи, наведені нижче.

Група	№	Повна назва юридичної особи власника (учасника) Фонду чи П.І.Б фіз. особи – власника (учасника) та посадової особи	Частка в капіталі Фонду, %
А		Засновник	
	1	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НДІ «АМФІТОН»	0,00%
Б		Компанія з управління активами, Адміністратор	
	2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОПТИМА-КАПІТАЛ»	0,00%
С		Керівники пов'язаних юридичних осіб Фонду та інші пов'язані фізичні особи Фонду	
	3	Щербаков Олександр Володимирович - генеральний директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОПТИМА-КАПІТАЛ»	0,00%
	4	Каданіна Тетяна Олександрівна - директор ТДВ «НДІ «АМФІТОН»	0,00%
		Рада фонду	
	5	Голова Ради Фонду Тичинська Леся Петрівна	0,00%
	6	Член Ради Бойчун Олена Василівна	0,00%
	7	Член Ради Карплюк Ростислав Михайлович	0,00%
	8	Член Ради Колядіна Валентина Михайлівна	0,00%
	9	Член Ради Щербаков Олександр Володимирович	0,00%

Операції з пов'язаними юридичними та іншими особами протягом звітного періоду

	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Адміністративні витрати (Винагорода Компанії за управління активами)	296	550	256	399
Адміністративні витрати (Винагорода Адміністратора)	99	550	85	399
Кредиторська заборгованість по виплаті винагороди Компанії за управління активам	34	49	29	43
Кредиторська заборгованість по виплаті винагороди Компанії за адміністрування	11	49	10	43
Пенсійні внески від ТДВ "НДІ "АМФІТОН"	58	149	62	158

Операцій з пов'язаними фізичними особами протягом звітного періоду не було.

7.2. Цілі та політики управління ризиками

Організацію системи управління ризиками Фонду здійснює ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОПТИМА-КАПІТАЛ» (далі – Компанія) відповідно до укладеного із Фондом договору про управління активами та відповідно до інвестиційної декларації Фонду. При цьому Компанія дотримується внутрішніх правил та процедур оцінки і управління ризиками, пов'язаними з інвестуванням пенсійних активів Фонду відповідно до вимог Положення про вимоги до особи, яка провадить діяльність з управління пенсійними активами щодо дотримання внутрішніх правил та процедур оцінки і управління ризиками, пов'язаними з інвестуванням пенсійних активів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 25 вересня 2012 року № 1282, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15 жовтня 2012 року за № 1728/22040.

Управління ризиками Фонду базується на дотриманні обмежень щодо використання активів Фонду, диверсифікації активів та дотриманні лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та Інвестиційної декларації Фонду.

Структура активів Фонду на звітну дату

№	Активи Фонду	Сума в грн. на звітну дату	Частка в активах, %
1	Загальна вартість активів пенсійного фонду, усього	13 642 867,09	100,00
2	Вартість інвестицій в цінні папери	8 281 792,76	60,704
3	Сума коштів на рахунках у банках	4 058 403,05	29,747
4	Вартість інвестицій в об'єкти нерухомого майна	1 284 000 ,00	9,412
5	Вартість дебіторської заборгованості	18 671,28	0,137

Структура активів Фонду на звітну дату відповідає вимогам законодавства.

Фонд несе значний відсотковий ризик, оскільки вартість 90,451% активів (облігації складають 60,704%, депозити 29,747) залежить від зміни ринкових відсоткових ставок.

Дана проміжна фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Фонду. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

8. Операційні сегменти

У звітному періоді Фонд здійснював діяльність в одному географічному та бізнес-сегменті, отже Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

9. Вимоги достатності капіталу й керування капіталом

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

Інформація про наявні чисті активи Фонду, призначені для виплат на звітну дату наведено в Таблиці 1, а інформація про зміни чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду та чистої вартості одиниці пенсійних активів фонду наведено в Таблиці 2 розділу «Розкриття інформації відповідно до МСБО 26 «Звітність щодо програм пенсійного забезпечення».

Чиста вартість одиниці пенсійних активів за станом на звітну дату складає 3,92346852945731 грн. та збільшилася у порівнянні з показником на початок звітного періоду на 10,08%.

10. Вплив сезонності

Діяльність Фонду не схильна до сезонних коливань ринку.

11. Події після звітної дати

При складанні фінансової звітності Фонд враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у проміжній фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду».

Як зазначено в Примітці 4.1, на дату затвердження цієї фінансової звітності на території України тривають військові дії та діє воєнний стан. Агресія Росії проти України належить до некоригувальних подій.

Між датою складання та затвердження фінансової звітності події, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, відсутні.

Голова Ради фонду

Тичинська Л. П.

Генеральний директор ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Щербаков О. В.

Головний бухгалтер ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Кухар Т.М.