

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

Проміжна фінансова звітність
за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2025 року

**Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід
за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2025 року**

	Примітка	2025		2024	
		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	(185)	(604)	(171)	(550)
Фінансові доходи	6.1.1	740	1 690	601	1 464
Інші операційні доходи	6.1.1	24	72	21	63
Інші операційні витрати		-	-	-	-
Інші доходи	6.1.1	-	-	-	-
Інші витрати	6.1.2	(579)	(1158)	(451)	(977)
Прибуток до оподаткування		-	-	-	-
Витрати з податку на прибуток	6.1.3	-	-	-	-
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 2025 року

	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
1	2	3	4
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>		8 269	3 446
Інвестиційна нерухомість	6.2	1 506	1 506
Інші непоточні фінансові інвестиції	6.2	6 763	1 940
<i>Поточні активи</i>		6 425	10 674
Інші поточні фінансові інвестиції	6.2	2 285	6 513
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6.2	2	13
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.2	8	7
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.2	4 130	4 141
ВСЬОГО АКТИВИ		14 694	14 120
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Кредиторська заборгованість за розрахунками	6.2	53	52
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		53	52
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	6.2	14 641	14 068
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		14 694	14 120

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 2025 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 2023р.	-	-	-	-
Чистий прибуток	-	-	-	-
Використання прибутку	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за 9 місяців 2024р.	-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2024р.	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2024р.	-	-	-	-
Чистий прибуток	-	-	-	-
Використання прибутку	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за 9 місяців 2025р.	-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2025р.	-	-	-	-

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 2025 року

	Примітка	Звітний період поточного року	Звітний період попереднього року
1	2	3	4
Операційна діяльність			
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках			-
Надходження пенсійних внесків	6.3.1	139	149
Надходження за орендою		71	63
Інші надходження		-	-
Витрачання на оплату:			
товарів, робіт, послуг	6.3.2	(531)	(482)
зобов'язань з податків та зборів		(72)	(64)
інші витрачання		-	-
Сплачені пенсійні виплати	6.3.1	(410)	(129)
Передача від (до) інших програм пенсійного забезпечення		-	-
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	6.3.2	-803	-463
Інвестиційна діяльність			
Надходження від продажу або погашення фінансових інструментів		5 484	846
Надходження від отриманих відсотків	6.3.2	1 701	1 465
Інші надходження			
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	6.3.2	(6 393)	(1 639)
Інші платежі			
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	6.3.2	792	672
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	-11	209
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		-	-
Залишок коштів на початок періоду	6.2	4 141	3 849
Залишок коштів на кінець періоду	6.2	4 130	4 058

Голова Ради фонду

Тичинська Л. П.

Генеральний директор ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Щербаков О. В.

Головний бухгалтер ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

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, грн.	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду, грн.
Вартість активів пенсійного фонду, усього	14 119 357,55	14 694 030,06
Вартість інвестицій в цінні папери	8 453 138,09	9 047 811,52
Сума коштів на рахунках у банках	4 140 484,55	4 130 413,63
Вартість інвестицій в об'єкти нерухомого майна	1 506 000,00	1 506 000,00
Вартість інвестицій в банківські метали	-	-
Вартість інших інвестицій	-	-
Вартість дебіторської заборгованості, грн	19 734,91	9 804,91
Сума зобов'язань пенсійного фонду, усього, грн	51 592,81	53 017,20
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	11 725,66	12 049,36
Сума заборгованості з винагороди за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	35 176,90	36 148,10
Сума заборгованості з оплати послуг зберігача	4 690,25	4 819,74
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	-	-
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	14 067 764,74	14 641 012,86
Кількість одиниць пенсійних активів	3454681,7765	3 390 337,9817
Чиста вартість одиниці пенсійних активів	4,0720869967	4,3184523015

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	№ ряд ка	Дані на початок звітнього періоду, грн.	Наростаючим підсумком на кінець звітнього періоду, грн.
Сума надходжень пенсійних внесків, усього (р. 10 + р. 13 + р. 14 + р. 18)	9	8 552 569,92	8 692 045,62
Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб, усього (р. 11 + р. 12)	10	1 393 867,19	1 416 322,89
Сума надходжень пенсійних внесків від учасників, які є вкладниками,	11	1 393 867,19	1 416 322,89
Сума надходжень пенсійних внесків від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	0,00	-
Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб – підприємців	13	168 975,66	186 975,66
Сума надходжень пенсійних внесків від юридичних осіб, усього (р. 15 + р. 16 + р. 17)	14	4 864 721,92	4 963 741,92
Сума надходжень пенсійних внесків від засновника недержавного пенсійного фонду	15	3 387 923,21	3 450 523,21
Пенсійні внески від роботодавця-платника, що не є засновником,	16	1 476 798,71	1 513 218,71
Сума надходжень пенсійних внесків від професійного об'єднання	17	0,00	-
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	3 528 292,78	3 938 230,58

Сума здійснених пенсійних виплат, усього (р. 23 + р. 26)	22	2 941 080,39	3 351 018,19
Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк, усього (р. 24 + р. 25)	23	454 432,78	610 194,51
Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат від 10 до 20 років включно	24	454 432,78	610 194,51
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	2 486 647,61	2 740 823,68
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	2 228 041,19	2 452 044,92
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	135 063,55
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	871 768,50	557 409,31
Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з цінними паперами, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (р. 42 + р. 43)	41	907 698,07	593 338,88
Сума прибутку (збитку) від продажу цінних паперів	42	-126 284,71	-126 284,71
Сума прибутку (збитку) від переоцінки цінних паперів	43	1 033 982,78	719 623,59
Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з об'єктами нерухомості, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (р. 45 + р. 46):	44	676 000,00	676 000,00
Сума прибутку (збитку) від продажу об'єктів нерухомості	45	0,00	-
Сума прибутку (збитку) від переоцінки об'єктів нерухомості	46	676 000,00	676 000,00
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	12 727 307,15	14 489 840,50
Сума доходу (втрат) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках	54	5 259 608,24	5 598 447,93
Сума доходу від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатах банків	55	0,00	-

Сума доходу від боргових цінних паперів, усього (р. 57 + р. 58 + р. 59 + р. 60 + р. 61 + р. 62 + р. 63)	56	7 138 543,06	8 490 022,50
Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	57	5 274 146,79	6 366 734,56
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	609 878,99	654 992,88
Сума доходу від облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	60	1 184 426,64	1 398 204,42
Дохід від цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	61	0,00	-
Сума доходу від облігацій іноземних емітентів	62	0,00	-
Сума доходу від іпотечних цінних паперів	63	0,00	-
Сума доходу від дивідендів на акції українських емітентів	64	1 084,12	1 084,12
Сума доходу від дивідендів на акції іноземних емітентів	65	0,00	-
Сума доходу від плати за користування об'єктами нерухомості	66	325 863,68	397 863,68
Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, розміщені у банківських металах	67	0,00	-
Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	68	2 208,05	2 422,27
Сума доходу від користування іншими активами, не забороненими законодавством України, усього	69	0,00	-
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	4 572 826,98	5 177 290,92
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	711 486,41	818 811,55
Сума винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	75	2 964 740,09	3 286 715,86
Сума оплати послуг зберігача пенсійного фонду	76	485 179,95	528 110,09
Сума оплати послуг з проведення аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	77	240 400,00	290 400,00

Сума оплати послуг, пов'язаних зі здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, усього (р. 79+р.80+р.81)	78	12 649,55	13 349,55
Сума оплати послуг інвестиційних фірм, грн	79	12 649,55	13 349,55
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	158 370,98	239 903,87
Сума прибутку (збитку) від інвестування активів пенсійного фонду (р. 40 + р. 53 + р. 70 - р. 71)	83	9 043 487,60	9 887 197,82
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	84	12 618 950,77	14 617 169,30
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (р. 9 - р. 21 + р. 83)	85	14 067 764,74	14 641 012,86
Зміна чистої вартості пенсійних активів (р. 85 - р. 84)	86	1 448 813,97	23 843,56
Кількість одиниць пенсійних активів, од.	87	3454 681,7765	3 390 337,9817
Чиста вартість одиниці пенсійних активів на початок звітного періоду	88	3.6482505111	4,285352909573
Чиста вартість одиниці пенсійних активів на кінець звітного періоду	89	4,07208699671	4,318452301524
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (р. 89 - р. 88)	90	0.42383648561	0,033099391

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, грн.	Частка у загальній вартості активів (%)
1. Інвестиції в цінні папери	X	9 047 811,52	61,575
1.1. Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	X	7 312 398,19	49,764
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000230809	1 179 948,00	8,030
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000229264	785 530,25	5,346
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000207518	83 206,99	0,566
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000234413	4 710 750,00	32,059
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000227490	319 736,34	2,176
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000213195	233 226,61	1,587

1.2. Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами	X	-	-
1.3. Облігації українських емітентів (по кожному емітенту)	X	1 735 413,33	11,811
ТОВ "Нова Пей Кредит"	UA5000010992	703 438,64	4,788
ПТК ТОВ "АГРОМАТ"	UA5000012758	677 805,50	4,613
ТОВ «РУШ»	UA5000005729	354 168,99	2,410
2. Інвестицій в об'єкти нерухомого майна	X	1 506 000,00	10,249
Земельна ділянка площею 1,396 га	-	709 000,00	4,825
Земельна ділянка площею 1,59 га	-	797 000,00	5,424
3. Грошові кошти на поточних та/або інших рахунках у банківських установах	X	4 130 413,63	28,109
3.1. Вкладні (депозитні) рахунки в банках	X	4 074 000,00	27,725
АТ «ІДЕЯ БАНК»	980	1 464 000,00	9,963
АТ «УКРГАЗБАНК»	980	1 130 000,00	7,690
АТ «УКРГАЗБАНК»	980	15 000,00	0,102
АТ АКБ «ЛЬВІВ»	980	1 465 000,00	9,970
3.2. Поточні рахунки в банках	X	56 413,63	0,384
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»	980	56 413,63	0,384
4. Дебіторська заборгованість	X	9 804,91	0,067
за відсотками по депозиту в АТ «УКРГАЗБАНК»	980	411,37	0,003
за відсотками по депозиту в АТ «ІДЕЯ БАНК»	980	581,59	0,004
за відсотками по депозиту в АТ АКБ «ЛЬВІВ»	980	571,95	0,004
за орендою	980	8 000,00	0,054
передоплата за надання інформаційних послуг АРІФРУ	980	240,00	0,002
Разом	X	14 694 030,06	100,000

ПРИМІТКИ

до проміжної фінансової звітності НО «ВПФ «Соціальні гарантії» за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

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%).

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

Владниками 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.

Протягом звітного періоду пенсійні внески до Фонду сплачували 4 роботодавці (3 юридичні особи, 1 фізична особа-підприємець) та 5 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 1 138 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, установленому 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.

Пенсійні виплати та успадкування пенсійних активів

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 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» (далі – Закон).

Відповідно до статей 60-65 Закону Фонд може здійснювати такі види пенсійних виплат учасникам:

- пенсія на визначений строк;
- одноразова пенсійна виплата.

Одноразова пенсійна виплата спадкоємцям здійснюється відповідно статті 66 Закону.

Відповідно до Закону учасник Фонду також може накопичені на його індивідуальному пенсійному рахунку пенсійні кошти перевести до інших суб'єктів, що здійснюють недержавне пенсійне забезпечення.

Основні показники діяльності Фонду:

- вартість чистих активів Фонду на звітну дату – 14 641 012,86 грн.;
- збільшення вартості чистих активів Фонду за звітний період – 573 248,12 грн.;
- надходження пенсійних внесків до Фонду за звітний період – 139 475,70 грн., переведень з інших недержавних пенсійних фондів в звітному періоді не було;
- пенсійні виплати за звітний період склали – 409 937,80 грн., в тому числі: одноразові виплати у зв'язку із недосягненням мінімального розміру накопичень 224 003,73 грн., одноразові виплати спадкоємцям 30 172,34 та виплата пенсій на визначений строк – 155 761,73 грн.
- переведення пенсійних коштів до інших недержавних пенсійних фондів в звітному періоді не відбувалось;
- чиста вартість одиниці пенсійних активів на 30.09.2025 р. – 4,31845230152413 грн. Для порівняння на 31.12.2024 р. – 4,0720869967 грн.
- загальна кількість одиниць пенсійних активів на 30.09.2025 р. – 3390337,9817 одиниць, що на 64 343,7948 одиниць менше у порівнянні зі станом на 31.12.2024 р. 3454681,7765 одиниць);
- загальна кількість учасників Фонду на 30.09.2025 р. – 1 138 осіб, на 31.12.2024 р. - 1 146 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 проміжної 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 не була представлена аудиторам та не підтверджена аудиторським висновком.

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 2024 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.

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»).

Фонд планує звіт у форматі iXBRL за 9 місяців 2025 року підготувати та подати у встановлені законодавством терміни.

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 2025 року.

З 1 січня 2025 року набрали чинності поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну», які уточнили підходи до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку. Внесено 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 зобов'язання, що підлягають примусовому виконанню».

Паралельно було внесено і поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», що також стосуються неможливості конвертації валют.

Наразі Фонд немає активів та зобов'язань у валюті, але за необхідності для диверсифікації ризиків інвестування у майбутньому Фонд буде здійснювати операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок.

Нижче наводяться нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Фонду.

Новий МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність Фонду.

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", які усувають дрібні суперечності та вносять незначні поправки до кількох стандартів, зокрема МСФЗ 1, МСФЗ 7, МСФЗ 9, МСФЗ 10 та МСБО 7. Застосування цих поправок вимагається з 1 січня 2026 року

30 травня 2024 року РМСБО опублікувала поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7, спрямовані на вдосконалення класифікації, оцінки та розкриття інформації про фінансові інструменти. Дата набуття чинності 1 січня 2026 року

Також в травні 2024 року РМСБО опублікувала МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття», що спрощує вимоги до розкриття для дочірніх компаній, які не публічні. Дата набуття чинності 1 січня 2027 року.

В грудні 2024 року прийнято поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію», що вимагають розкриття інформації про природу та хеджування таких угод. Дата набуття чинності 1 січня 2026 року.

07 лютого 2025 року Міністерство фінансів України оприлюднило, а 25 червня 2025 року схвалило проєкт змін до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо запровадження звітності із сталого розвитку. Це черговий етап гармонізації національного законодавства у сфері бухгалтерського обліку та фінансової звітності з вимогами європейського законодавства. Зміни у разі прийняття наберуть чинності з 1 січня 2026 року.

2 червня Міністерство фінансів України розмістив на своєму сайті два МСФЗ: МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» та МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації»

Було проаналізовано вищезазначені стандарти та поправки. Їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність Фонду не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

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
МСФЗ (IFRS) 18 «Презентація та розкриття у фінансовій звітності»	Це новий стандарт, для застосування всіма суб'єктами господарювання. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. 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; - загальнозживаними в публічних комунікаціях; - 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 суттєво вплине на фінансову звітність Фонду, зокрема: 1. Необхідність перегляду облікової політики. 2. Перекласифікація деяких елементів звітності. 3. Розширення обсягу приміток до фінансової звітності. 4. Збільшення обсягу підготовчої роботи. 5. Вплив на прийняття рішень зацікавленими сторонами.
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Оновлено критерії класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів. 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.	1 січня 2026 року	Проведено оцінку потенційного впливу змін. Суттєвого впливу на фінансову звітність Фонду зміни не матимуть. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
	-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.		
Проект змін до ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»	1.Запровадження в Україні складення, подання та оприлюднення звітності зі сталого розвитку. 2.Перегляд категорій підприємств та груп. 3.Врегулювання питання ведення бухгалтерського обліку державними унітарними підприємствами, господарськими товариствами, у статутному капіталі яких більше 50 відсотків акцій (часток) належать державі, за міжнародними стандартами фінансової звітності, а також складання та подання звіту про управління.	1 січня 2026 року	Вплив змін на фінансову звітність Фонду вивчається.

Фонд має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, з дати набуття їх чинності.

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.

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 безперервній основі.

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. Наразі прямих втрат активів від нищення Фонд немає. Фонд оцінює можливі втрати, як такі, що не вплинуть на здатність Фонду продовжувати діяльність на безперервній основі. Активи та зобов'язання обліковуються, виходячи з того, що Фонд зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання при звичайному ході бізнесу. Наразі Фонд не має наміру ані потреби ліквідуватися або суттєво зужувати масштаби своєї діяльності.

Керівництво ТОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» не може передбачити, як повномасштабне воєнне вторгнення російської федерації в Україну вплине на економіку країни та на фінансовий стан Фонду в майбутньому та 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 ТОВ «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 2025 року, тобто період з 01 січня по 30 вересня 2025 року.

2.6. Рішення про затвердження проміжної фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність Фонду затверджена Радою Фонду (з метою оприлюднення) 24 жовтня 2025 року (протокол № 106).

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 звітному періоді динаміка показників та результатів поточної і фінансово-господарської діяльності Фонду є позитивною. Дохідність Фонду (приріст чистої вартості одиниці пенсійних активів) станом на звітну дату склала 8,09%, чиста вартість активів Фонду за звітний період зросла на 573 тис. грн. Пенсійні виплати учасникам здійснюються без затримок.

Керівництво ТОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» 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 (49,764%) та депозити (27,726%). Міністерство Фінансів України своєчасно здійснює погашення ОВДП відповідних випусків та виплату процентів за ними. Депозити розміщені у надійних системних банках, що входять до переліку об'єктів критичної інфраструктури.

З огляду на ситуацію в країні Керівництво ТОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» провадить щоденний оперативний моніторинг впливу воєнних дій на якість інвестиційного портфелю Фонду, забезпечує швидке реагування на зміну економічної ситуації, 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 2024 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 операцій, 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

У звітному періоді визначальним фактором для формування результату фінансової діяльності для Фонду, як і для всіх суб'єктів господарювання в Україні, є війна. Частина території України залишається окупованою російською федерацією, на сході та півдні країни триває збройне протистояння та воєнні дії, відбуваються ворожі ракетні удари по інфраструктурним та житловим об'єктам в країні. Строк дії воєнного стану вчергове подовжено до 3 лютого 2026 року. Економічна ситуація залишається нестабільною.

За даними НБУ індекс очікувань ділової активності (ІОДА) у вересні 2025 року зріс до 50,4 з 49,0 у серпні 2025 року та був вищий за рівень у вересні 2024 року (48,7). Поступова адаптація бізнесу до постійних відключень електроенергії та налагодження альтернативних джерел живлення, бюджетне фінансування відновлення інфраструктури, сталий внутрішній

попит та достатня пропозиція товарів, пожвавлення в будівництві, стабільна робота морського коридору зберегли позитивний вплив на очікування бізнесу в усіх секторах, що беруть участь в опитуваннях НБУ. Інфляція в вересні 2025 року надалі сповільнювалася – до 11,9% у річному вимірі. Для подолання інфляційних процесів НБУ у звітному періоді поетапно піднімав облікову ставку з 13,5% до 15,5%.

Крім того, НБУ у звітному періоді забезпечив валютну стабільність. З початку року гривня укріпилась і на звітну дату курс гривні до долара склав 41,3176 гривень до долара (на 31 грудня 2024 року був 42,039). В Державному бюджеті України на 2025 рік закладений середньоденний курс гривні до долара на рівні 45.

Також з метою стабілізації економіки та укріплення банківської системи НБУ в 2025 році після трирічної перерви буде здійснювати оцінку стійкості банків та банківської системи України із залученням зовнішніх аудиторів до оцінки якості активів та застосуванням несприятливого сценарію в межах стрес-тестування.

Водночас ситуація в країні постійно змінюється. Російська федерація посилила масовані обстріли енергетичної та цивільної інфраструктури із застосуванням різних типів ракет та дронів. 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 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 2024 рік. Зміни в оцінках визнаються в тому періоді, в якому оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах.

Незважаючи на те, що судження, оцінки та припущення базуються на найостаннішій наявній достовірній інформації, знанні бізнесу та галузі, в якій Фонд здійснює свою діяльність, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись 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 2024 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 відповідно до вимог:

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	
	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2025	31.12.2024
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	1 506	1 506	1 506	1 506
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	4 130	4 141	-	-	4 130	4 141
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	10	20	10	20
Фінансові інвестиції	7 312	6 942	1 736	1 511	-	-	9 048	8 453
Поточні зобов'язання	-	-	-	-	53	52	53	52

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 вихідних даних 2-го та 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю	Залишки станом на 31.12.2024	Придбання (продажі, погашення)	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані	Залишки станом на 30.09.2025
Інвестиційна нерухомість	1 506	-	-	1 506
Облігації	8 453	6 393(придбання) -5 484(погашення)	-314 (уцінка справедливої вартості)	9 048
ВСЬОГО:	9 959	909	-314	10 554

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

На звітну дату 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 поточної 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.	2025 р.		2024 р.	
	За поточний квартал	З початку року	За поточний квартал	З початку року
<i>Інші операційні доходи:</i>	24	72	21	63
дохід від оренди	24	72	21	63
% на залишок коштів на рахунку	-	-	-	-
<i>Фінансові доходи:</i>	740	1 690	601	1 464
проценти за депозитами	119	339	135	403
проценти за облігаціями	621	1 351	466	1 061
<i>Інші доходи:</i>	-	-	-	-
прибуток від зміни вартості фінансових активів	-	-	-	-

6.1.2. Витрати

Стаття, тис. грн.	2025 р.		2024 р.	
	За поточний квартал	З початку року	За поточний квартал	З початку року
<i>Інші операційні витрати:</i>	-	-	-	-
витрати на формування РОКЗ	-	-	-	-
<i>Адміністративні витрати:</i>	(185)	(604)	(171)	(550)
винагорода за управління активами	(110)	(322)	(102)	(296)
винагорода за адміністрування	(37)	(108)	(34)	(99)
винагорода зберігача	(14)	(42)	(13)	(39)
винагорода торговця	-	(1)	-	(8)
винагорода за оцінку майна	-	(9)	-	(43)
винагорода аудитора	-	(50)	(1)	(1)
плата за землю	(24)	(72)	(21)	(64)
<i>Інші витрати:</i>	(579)	(1 158)	(451)	(977)
збиток від зміни вартості фінансових активів	(245)	(314)	(159)	(23)
збиток від зміни вартості фінансових інструментів	(334)	(844)	(292)	(954)

6.1.3. Прибуток

Інвестиційний прибуток Фонду за звітний період в сумі 844 тис. грн. віднесено на збільшення зобов'язань Фонду перед його учасниками. Інвестиційний прибуток Фонду за аналогічний період попереднього року в сумі 954 тис. грн. також було віднесено на збільшення зобов'язань Фонду перед його учасниками. Тому нерозподілений прибуток (збиток) Фонду станом на 30 вересня 2025 року та 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	1 506	1 506
- земельна ділянка 1,396 га	709	709
- земельна ділянка 1,590 га	797	797
Фінансові інвестиції:	9 048	8 453
інші непоточні фінансові інвестиції, з них:	6 763	1 940
ОВДП	5 027	1 575
облігації місцевих позик	-	-
облігації українських емітентів	1 736	365
інші поточні фінансові інвестиції, з них:	2 285	6 513
ОВДП	2 285	5 367
облігації місцевих позик	-	472
облігації українських емітентів	-	674
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів:	2	13
проценти за депозитами	2	13
проценти за облігаціями	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість:	8	7
за виданими авансами	-	-
з оренди	8	7
Гроші та їх еквіваленти, з них:	4 130	4 141
поточний рахунок	56	83
депозитні рахунки	4 074	4 058
Кредиторська заборгованість за розрахунками:	53	52
- з Компанією з управління активами (винагорода за управління активами)	36	35
(винагорода за адміністрування)	12	12
- зі Зберігачем (винагорода зберігача)	5	5

На звітну дату в активах Фонду облікована інвестиційна нерухомість у складі двох земельних ділянок. Балансова вартість земельних ділянок повною мірою базується на оцінці, зробленій станом на 31.12.2024р. незалежним оцінювачем майна.

Фонд не має обмежень щодо спроможності реалізувати інвестиційну нерухомість або перевести дохід і надходження від продажу, а також немає контрактних зобов'язань купити, збудувати чи забудувати інвестиційну нерухомість або провести ремонт, обслуговування чи поліпшення.

З 10 лютого 2021 року Фонд надає інвестиційну нерухомість в операційну оренду. З 1 січня 2025 вартість оренди складає 8 тис грн. на місяць.

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.	354	2,410	Дати погашення – з 16.02.2027р. по 21.02.2027р.; 20% з 21.02.2023р. по 17.02.2025р., 16,5% на період з 18.02.2025р. по 15.02.2027р.	uaA+, ТОВ «РА «ІВІ-Рейтинг», 24.09.2025	грн.
Облігації відсоткові ПТК ТОВ "АГРОМАТ", серія Н, UA5000012758,	678	4,613	Дати погашення – з 27.09.2027р.; 16,5% на період з 30.09.2024р. по 28.09.2025р., 19,03% (UIRD12m+5,35%) з	uaA, ТОВ «РА «ІВІ-Рейтинг», 12.06.2025	грн.

670шт.			29.09.2025р. по 27.09.2026р.		
Облігації відсоткові ТОВ «НоваПей Кредит», серія К, UA5000014325 пог. 06.08.28 676 шт.	704	4,788	Дати погашення - з 07.08.2028р. по 12.08.2028р.; 18% на період з 11.08.2025 р. по 09.08.2026р.	uaAA, ТОВ «Стандарт Рейтинг», 16.09.2025	грн.
ОВДП відсоткові UA4000207518, 89шт	83	0,566	Дата погашення 26.05.2027р., 9,79%	uaCCC+, Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings, 23.05.2025р.	грн.
ОВДП відсоткові UA4000234413, 4568шт.	4 711	32,059	Дата погашення 13.01.2027р., 16,61%		
ОВДП відсоткові UA4000227490, 306шт	320	2,176	Дата погашення 18.02.2026р., 19,75%		
ОВДП відсоткові UA4000229264, 725шт	785	5,346	Дата погашення 15.10.2025р., 17,8%		
ОВДП відсоткові UA4000230809, 1155шт	1 180	8,030	Дата погашення 18.03.2026р., 17,0%		
ОВДП відсоткові UA4000231195, 227шт	233	1,587	Дата погашення 25.08.2027р., 17,5%		
РАЗОМ	9 048	61,575	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 «УКРГАЗБАНК»	30.10.2025	1 130	7,690	uaAA+, ТОВ «РА «ІВІ-Рейтинг», 07.05.2025р.
АТ «УКРГАЗБАНК»	13.10.2025	15	0,102	
АТ «ІДЕЯ БАНК»	08.10.2025	1 464	9,963	uaAA, ТОВ «Кредит рейтинг» 02.09.2025р.
АТ АКБ «ЛЬВІВ»	09.09.2026	1 465	9,970	uaAA+, ТОВ «РА «ІВІ-Рейтинг» 15.09.2025р.
РАЗОМ	Х	4 074	27,725	

На поточному рахунку в АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК» на звітну дату знаходиться 56 тис. грн. (частка в активах 0,384%). Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» 13 серпня 2025 року 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 14 641	ЧВА на початок звітного періоду 14 068
--	---

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 14 694 тис. грн., на початок звітного періоду – 14 120 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 звітний період попереднього року
Пенсійні внески вкладників Фонду:	139	149
- від роботодавців	117	112
- від фізичних осіб	22	37
Переведення з інших НПФ	-	-
РАЗОМ	139	149

Складові виплат пенсійних коштів, тис. грн.

Стаття виплат пенсійних коштів	За звітний період поточного року			За звітний 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	224	51	173	22	4	18
Виплата пенсій на визначений строк	156	22	134	107	13	94
Виплата спадку	30	-	30	-	-	-
РАЗОМ	410	73	337	129	17	112

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	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг):	(531)	(482)
- Винагорода за управління активами	(321)	(294)
- Винагорода за адміністрування	(107)	(98)
- Винагорода зберігача	(43)	(39)
- Винагорода за оцінку майна	(9)	(8)
- Винагорода аудитора	(50)	(43)
- АРІФРУ	(1)	-
Надходження від отриманих відсотків:	1 701	1 465
- проценти за депозитами	350	404
- проценти за облігаціями внутрішньої державної позики	1 084	860
- проценти за облігаціями місцевих позик	68	70
- проценти за облігаціями українських емітентів	199	131
Надходження від продажу або погашення фінансових інструментів	5 484	846
- погашення облігацій внутрішньої державної позики	4 354	846
- погашення облігацій місцевих позик	470	-
- погашення облігацій українських емітентів	660	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій:	(6 393)	(1 639)
- облігації внутрішньої державної позики	(5 020)	(1 393)
- облігації українських емітентів	(1 373)	(246)

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за звітний період становить -803 тис. грн. (від'ємне значення).

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за звітний період становить 792 тис. грн.

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

Результат чистого руху коштів від діяльності Фонду за звітний період -11 тис. грн. (від'ємне значення).

6.4. Звіт про зміни в капіталі

За даними Балансу (Звіту про фінансовий стан) власний капітал Фонду станом на початок та кінець звітного періоду відсутній, оскільки зобов'язання Фонду перед його учасниками збільшені на суму інвестиційного прибутку, отриманого у звітному періоді, та наведені в Звіті про фінансовий стан в розділі «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду». Зобов'язання Фонду перед його учасниками станом на звітну дату з урахуванням розподілу прибутку звітного періоду склали 14 641 тис. грн., на початок звітного періоду складали 14 068 тис. грн.

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін Фонду у звітному періоді віднесено:

Юридичні особи	
ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»	Товариство є компанією з управління активами та адміністратором Фонду
ТДВ «НДІ «АМФІТОН»	Товариство є одноосібним засновником Фонду
Фізичні особи	
Ломакович Віталій Афанасійович	Учасник та/або кінцевий бенефіціарний власник із суттєвим впливом в пов'язаних особах Фонду
Каданіна Тетяна Олександрівна	Керівник пов'язаної особи Фонду
Тичинська Леся Петрівна	Голова Ради Фонду
Щербаков Олександр Володимирович	Керівник пов'язаної особи Фонду

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

Стаття	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
Адміністративні витрати (Винагорода Компанії за управління активами)	322	604	296	550
Адміністративні витрати (Винагорода Компанії за адміністрування)	108	604	99	550
Пенсійні внески від ТДВ "НДІ "АМФІТОН"	63	139	58	149

Стаття	На кінець звітного періоду		На початок звітного періоду	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
Кредиторська заборгованість по виплаті винагороди Компанії за управління активами	36	53	35	52
Кредиторська заборгованість по виплаті винагороди Компанії за адміністрування	12	53	12	52

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 № 282, 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	14 694 030,06	100,00
2	Вартість інвестицій в цінні папери	9 047 811,52	61,575
3	Сума коштів на рахунках у банках	4 130 413,63	28,109
4	Вартість інвестицій в об'єкти нерухомого майна	1 506 000,00	10,249
5	Вартість дебіторської заборгованості	9 804,81	0,067

Структура активів Фонду на звітну дату відповідає вимогам законодавства.

Фонд несе значний відсотковий ризик, оскільки вартість 89,301% активів (облігації складають 61,575%, депозити 27,725%) 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 відрізнитися 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.

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.

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».

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».

На дату затвердження цієї проміжної 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.