

Підприємство Відкритий пенсійний фонд "Приватфонд" Дата (рік, місяць, число) 2025, 03, 31
Територія ДНІПРОПЕТРОВСЬКА за ЄДРПОУ 12114991
Організаційно-правова форма господарювання Недержавний пенсійний фонд за КОПФГ 940
Вид економічної діяльності Недержавне пенсійне забезпечення за КВЕД 65.30
Середня кількість працівників ² 0
Адреса, телефон вулиця Мечникова, буд. 12, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49000, Україна -
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

КОДИ
UA12020010010816623
940
65.30

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 березня 2025** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	4 810	5 033
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	4 810	5 033
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	217 127	294 084
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	221 937	299 117
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	4	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	52	52
з бюджетом	1135	1	9
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	14 000	14 483
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	110 081	57 657
Гроші та їх еквіваленти	1165	183 392	186 569
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	183 392	186 569
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1180	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	307 530	258 775
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	529 467	557 892

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	331	576
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	20	20
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1	4
Усього за розділом III	1695	352	600
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	529 115	557 292
Баланс	1900	529 467	557 892

Керівник

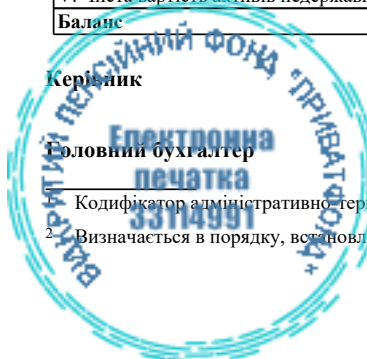
Головний бухгалтер

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

СВІТЛАНА
ОЛЕКСАНДРІВНА

МАРОЧКІНА СВІТЛАНА ОЛЕКСАНДРІВНА



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 120020033114991S010011510000031032025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 33114991 Відкритий пенсійний фонд "Приватфонд"
Звіт: Ф1. Баланс
За період: I Квартал, 2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 21.04.2025 у 11:07:33
Реєстраційний номер звіту: 9000605044 (
120020033114991S010011510000031032025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Попередження:

Попередження: проставте Середню кількість працівників.

Відправник: Система електронного
звітування органів державної статистики України

Підприємство **Відкритий пенсійний фонд "Приватфонд"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____

КОДИ		
2025	04	01
33114991		

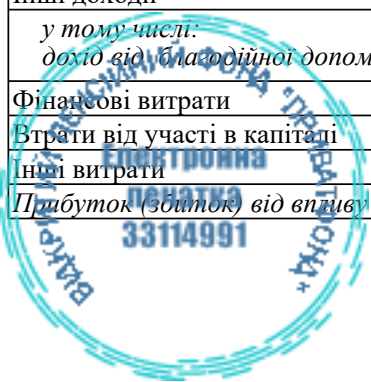
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **I Квартал 2025** р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	79	94
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 522)	(1 708)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(22)	(24)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(2 465)	(1 638)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	22 420	17 297
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(19 955)	(15 659)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

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

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	2 544	1 733
Разом	2550	2 544	1 733

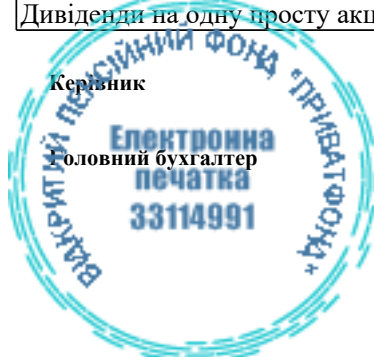
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

ЕЛ. МАРОЧКІНА
С. ВІТІАНА
ОЛЕКСАНДРІВНА
А

МАРОЧКІНА СВІТЛАНА ОЛЕКСАНДРІВНА



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 120020033114991S010021510000032032025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 33114991 Відкритий пенсійний фонд "Приватфонд"
Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
За період: I Квартал, 2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 21.04.2025 у 11:07:32
Реєстраційний номер звіту: 9000605037 (
120020033114991S010021510000032032025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного
звітування органів державної статистики України



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за I Квартал 2025 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	47	47
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	15	12
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 386)	(1 635)
Праці	3105	(-)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(-)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(442)	(350)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(442)	(350)
Витрачання на оплату авансів	3135	(5 014)	(30)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-7 780	-1 956
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	21 235	12 106
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	51 894	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(72 233)	(8 755)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	896	3 351
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	12 625	10 389
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(2 559)	(2 215)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	10 066	8 174
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3 182	9 569
Залишок коштів на початок року	3405	183 392	174 186
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(5)	11
Залишок коштів на кінець року	3415	186 569	183 766

Керівник

ОЛЕКСАНДРІВНА
А

МАРОЧКІНА СВІТЛАНА
ОЛЕКСАНДРІВНА

Головний бухгалтер



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 120020033114991S010031110000033032025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 33114991 Відкритий пенсійний фонд "Приватфонд"
Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
За період: I Квартал, 2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 21.04.2025 у 11:07:32
Реєстраційний номер звіту: 9000605041 (120020033114991S010031110000033032025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство **Відкритий пенсійний фонд "Приватфонд"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ		
2025	04	01
33114991		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

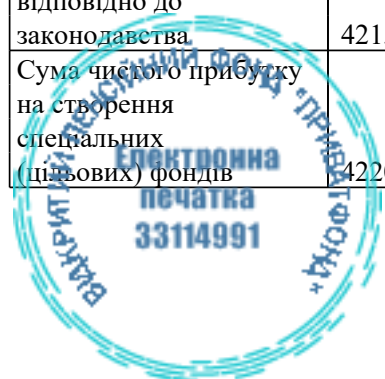
Звіт про власний капітал
за **I Квартал 2025** р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (ціфрових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець року	4300								

БГ "МАРОЧКІНА
С.О.
ОЛЕКСАНДРІВН
А

Керівник

Марочкіна С.О.

Головний бухгалтер



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 120020033114991S010401010000034032025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 33114991 Відкритий пенсійний фонд "Приватфонд"
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал
За період: I Квартал, 2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 21.04.2025 у 11:07:32
Реєстраційний номер звіту: 9000605038 (120020033114991S010401010000034032025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 1 квартал 2025 року
(в тисячах гривень)

ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ
«ПРИВАТФОНД»

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

1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат

Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат відповідно до параграфу 35(а) МСБО 26, складений у формі Довідки про склад, структуру та чисту вартість активів пенсійного фонду, визначена Положенням про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду адміністративних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого рішенням НКЦПФР від 23.07.2020 р. №379.

Довідка про склад, структуру та чисту вартість активів пенсійного фонду

Одиниця виміру, тис. грн.

Назва	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
Дані пенсійного фонду:		
Вартість активів пенсійного фонду, усього	529 467	557 892
Вартість інвестицій в цінні папери	327 209	346 842
Сума коштів на поточному та/або депозитному рахунку у банках	183 392	186 569
Вартість інвестицій в об'єкти нерухомого майна	4 810	5 033
Вартість інвестицій в банківські метали	-	
Вартість інших інвестицій	-	4 900
Вартість дебіторської заборгованості	14 057	14 549
Сума зобов'язань пенсійного фонду, усього	353	599
Сума неперсоніфікованих внесків	1	9
Сума заборгованості з перерахування помилково сплачених коштів	-	-
Сума заборгованості з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	-	-

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

За 1 квартал 2025 року, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 березня 2025 РОКУ(у тисячах гривень)

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	124	251
Сума заборгованості з винагороди за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	110	223
Сума заборгованості з оплати послуг зберігача	97	102
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	20	15
Чиста вартість активів пенсійного фонду	529 115	557 293
Кількість одиниць пенсійних активів	38 038 695,38	38 727 249,56
Чиста вартість одиниці пенсійних активів	13,91	14,39

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

Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат, що вимагається параграфом 34(а), а його склад визначається параграфом 35(б) МСБО 26, складений у формі Довідки про зміну чистої вартості пенсійних активів пенсійного фонду, що визначена Положенням про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду адміністративних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого рішенням НКЦПФР від 23.07.2020 р. №379.

Довідка про зміну чистої вартості пенсійних активів пенсійного фонду

№ рядка	Назва	Одиниця виміру, тис. грн.	
		Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
9	Сума надходжень пенсійних внесків, усього, грн	297 781	310 402
10	Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб, усього, грн	238 305	250 586
11	Сума надходжень пенсійних внесків від учасників, які є вкладниками, грн	222 793	234 370
12	Сума надходжень пенсійних внесків від третіх осіб (подружжя, діти, батьки), грн	15 512	16 216
13	Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб - підприємців, грн	18	18
14	Сума надходжень пенсійних внесків від юридичних осіб, усього, грн	55 649	55 950
15	Сума надходжень пенсійних внесків від засновника	-	-

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

За 1 квартал 2025 року, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 березня 2025 РОКУ(у тисячах гривень)

	недержавного пенсійного фонду, грн		
16	Пенсійні внески від роботодавця-платника, що не є засновником, грн	55 649	55 950
17	Сума надходжень пенсійних внесків від професійного об'єднання, грн	-	-
18	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду, усього, грн	3 809	3 848
19	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від банку, грн	-	-
20	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від іншого пенсійного фонду	3 809	3 848
21	Загальна сума виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками	55 974	58 964
22	Сума здійснених пенсійних виплат, усього, грн	48 277	50 929
23	Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк, усього, грн	11 275	11 794
24	Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат від 10 до 20 років включно, грн	11 275	11 794
25	Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат понад 20 років, грн	-	-
26	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат, усього, грн	37 002	39 135
27	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності, грн	7 307	8 427
28	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень, грн	27 718	28 704
29	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України, грн	105	132
30	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі смерті учасника - його спадкоємцям, грн	1 872	1872
31	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду, усього, грн	7 363	7 702
32	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного пенсійного контракту, грн	7 179	7 518
33	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк, грн	184	184
34	Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії, грн	333	333
35	Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника, грн	-	-
36	Сума перерахованих пенсійних коштів до банку на підставі відкритого депозитного пенсійного рахунку, грн	-	-
37	Сума заборгованості пенсійного фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів, усього, грн	-	-
38	Сума заборгованості пенсійного фонду з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку), грн	-	-
39	Сума заборгованості пенсійного фонду за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)), грн	-	-

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

За 1 квартал 2025 року, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 березня 2025 РОКУ(у тисячах гривень)

40	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду, усього, грн	5 362	4 651
41	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з цінними паперами, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього, грн	-3 091	-3 798
42	Сума прибутку (збитку) від продажу цінних паперів, грн	6 163	6 163
43	Сума прибутку (збитку) від переоцінки цінних паперів, грн	-9 254	-9 960
44	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з об'єктами нерухомості, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього, грн	3 554	3 554
45	Сума прибутку (збитку) від продажу об'єктів нерухомості, грн	-	-
46	Сума прибутку (збитку) від переоцінки об'єктів нерухомості, грн	3 554	3 554
47	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з банківськими металами, що перебувають в активах недержавного пенсійного фонду, усього, грн	4 839	4 839
48	Сума прибутку (збитку) від продажу банківських металів, грн	-276	-276
49	Сума прибутку (збитку) від переоцінки банківських металів, грн	5 115	5 115
50	Сума прибутку (збитку) від списання кредиторської заборгованості, грн	3	3
51	Сума прибутку (збитку) від вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами, грн	-	-
52	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з іншими активами, не заборонені законодавством України, що перебувають в активах пенсійного фонду, грн	57	52
53	Сума пасивного доходу, отриманого на активи пенсійного фонду, усього, грн	334 193	355 973
54	Сума доходу (втрат) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, грн	144 269	150 196
55	Сума доходу від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатах банків, грн	-	-
56	Сума доходу від боргових цінних паперів, усього, грн	186 651	202 430
57	Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, грн	157 372	169 936
58	Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства, грн	-	-
59	Сума доходу від облігацій місцевих позик, грн	15 155	16 075
60	Сума доходу від облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України, грн	14 124	16 420
61	Дохід від цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав, грн	-	-
62	Сума доходу від облігацій іноземних емітентів, грн	-	-
63	Сума доходу від іпотечних цінних паперів, грн	-	-
64	Сума доходу від дивідендів на акції українських емітентів, грн	-	-
65	Сума доходу від дивідендів на акції іноземних емітентів, грн	-	-
66	Сума доходу від плати за користування об'єктами нерухомості, грн	2 749	2 811
67	Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, розміщені у банківських металах, грн	-	-
68	Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, що знаходяться на поточному рахунку, грн	524	535
69	Сума доходу від користування іншими активами, не	-	-

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 1 квартал 2025 року, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 березня 2025 РОКУ(у тисячах гривень)

	забороненими законодавством України, усього, грн		
70	Сума інших доходів (втрат) пенсійного фонду, грн	-5 394	-5 394
71	Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів, грн	46 854	49 375
72	Сума витрат на оплату рекламних послуг про діяльність пенсійного фонду, грн	-	-
73	Сума витрат на оприлюднення інформації про діяльність пенсійного фонду, грн	-	-
74	Сума винагороди за надання послуг з адміністрування пенсійного фонду, грн	21 242	21 165
75	Сума винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду, грн	20 031	22 306
76	Сума оплати послуг зберігача пенсійного фонду, грн	4 754	5 054
77	Сума оплати послуг з проведення аудиторських перевірок пенсійного фонду, грн	245	245
78	Сума оплати послуг, пов'язаних зі здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, усього, грн	279	283
79	Сума оплати послуг інвестиційних фірм, грн	258	262
80	Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери, грн	-	-
81	Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість, грн	21	21
82	Сума оплати інших послуг, надання яких з відшкодуванням оплати за рахунок пенсійних активів передбачено законодавством, грн	303	321
83	Сума прибутку (збитку) від інвестування активів пенсійного фонду, грн	287 308	305 855
84	Чиста вартість пенсійних активів, грн	529 115	557 292
86	Зміна чистої вартості пенсійних активів, грн	28 178	
87	Кількість одиниць пенсійних активів, од.	38 045 249,55	38 727 249,55
89	Чиста вартість одиниці пенсійних активів, грн	13,91	14,39
90	Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів	0,48	

1.3. Інвестиційний портфель

Інвестиційний портфель складений у формі про вартість активів НПФ, які знаходяться в управлінні особи, що здійснює управління активами НПФ, що визначена Положенням про порядок визначення чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (відкритого, корпоративного, професійного), затвердженого рішенням НКЦПФР від 11.08.2004 р. №339.

Одиниця виміру, тис. грн.

Назва активу	Код (за наявності)	Балансова вартість	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
1	2	3	4
1. Акції українських емітентів	-	-	-
2. Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	x	313 701	49,32
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000207518	33 680	6,04
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000218531	28 647	5,13

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 1 квартал 2025 року, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 березня 2025 РОКУ(у тисячах гривень)

Облігація внутрішньої державної позики	UA4000228381	8 520	1,53
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000228811	36 763	6,59
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000229116	15 624	2,80
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000230270	32 843	5,89
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000231195	16 757	3,00
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000231625	32 456	5,82
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000234223	45 343	8,13
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000227185	24 516	4,39
3. Облігації українських емітентів	x	51 115	9,16
Облігації ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ"	UAT000014451	25 218	4,52
Облігації ТОВ "НОВАПЕЙ КРЕДИТ"	UA5000013079	13 334	2,39
Облігації ТОВ "НОВАПЕЙ КРЕДИТ"	UA5000010992	12 564	2,25
4. Облігації внутрішніх місцевих позик	x	20 728	3,69
Облігації внутрішньої місцевої позики Київської міської ради	UA4000223028	20 577	3,69
5. Об'єкти нерухомого майна	x	5 033	0,90
Нежиле приміщення, м. Київ, вул. О.Де Бальзака, буд. 55Б	-	5 033	0,90
6. Вкладні (депозитні) рахунки в банках	x	184 220	33,02
АТ "АКЦЕНТ- БАНК"	980	53 020	9,50
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	980	47 605	8,53
АТ "ТАСКОМБАНК"	980	29 700	5,32
АТ "Ощадбанк"	980	245	0,04
АТ "Комерційний індустріальний банк"	980	15 150	2,72
АТ "РВС БАНК"	980	38 500	6,90
7. Поточні рахунки у банках	x	2 348	0,42
Поточний рахунок в АТ"УНІВЕРСАЛ БАНК"	980	2 348	0,42
8. Дебіторська заборгованість	x	14 547	2,61
Нараховані відсотки по депозитному рахунку в АТ "АКЦЕНТ БАНК"	980	20	0,00
Нараховані відсотки по депозитному рахунку в АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	980	244	0,04
Нараховані відсотки по депозитному рахунку в АТ "ТАСКОМБАНК"	980	306	0,05
Нараховані відсотки по депозитному рахунку в АТ "Ощадбанк"	980	2	0,00
Нараховані відсотки по депозитному рахунку в АТ "Комерційний індустріальний банк"	980	177	0,03
Нараховані відсотки по депозитному рахунку в АТ "РВС БАНК"	980	376	0,07

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 1 квартал 2025 року, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 березня 2025 РОКУ(у тисячах гривень)

Нараховані відсотки за ОВМП Київська міська рада UA4000223028	980	289	0,05
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000207518	980	289	0,05
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000218531	980	1 245	0,22
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000227185	980	1 453	0,26
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000228811	980	2 376	0,43
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000228381	980	3 505	0,63
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000229116	980	627	0,11
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000230270	980	257	0,05
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000231195	980	1 268	0,23
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000231625	980	250	0,04
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000234223	980	673	0,12
Нараховані відсотки за облігаціями ТОВ ЕСКА КАПІТАЛ UA5000014451	980	1 128	0,20
Нараховані відсотки за облігаціями ТОВ Нова пошта UA5000010992	980	110	0,02
Нараховані відсотки за облігаціями ТОВ Нова пошта UA5000010356	980	34	0,00
Заборгованість за оренду (комунальні платежі) Шпак В.О.	980	5	0,01
Передплата за послуги ТОВ "АФ ФОРУМ"	980	33	0,01
ГОЛОВНЕ УДКСУ У М.КИЄВІ Казначейство України	980	9	0,00
Передплата за послуги Bank ID Національний Банк України	980	19	0,01
Авансовий платіж ДУ «АРИФРУ»	980	1	0,00
9. Інші активи	x	4 900	0,88
Корпоративні права ТОВ "МЕНЕДЖМЕНТ ІНВЕСТИЦІЙ"	980	4 900	0,88
Всього:		557 890	100 %

1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення**1.4.1. Інформація про Відкритий пенсійний фонд****Найменування Фонду:**

українською мовою повне: Відкритий пенсійний фонд «ПриватФонд»;

українською мовою скорочене: ВПФ «ПриватФонд»;

Юридичний статус ВПФ «ПриватФонд»

Відкритий пенсійний фонд «ПриватФонд» (далі – Фонд) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації (Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців від 12.06.2024, № 1002241070033000321), має статус неприбуткової організації з внесенням до державного реєстру.

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

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 1 квартал 2025 року, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 березня 2025 РОКУ(у тисячах гривень)

Фонд має свою назву, печатку, штамп, бланки зі своїм найменуванням та емблему.

Засновники Фонду

Засновниками ВПФ «ПриватФонд» є ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "БУХГАЛТЕР -ГАРАНТ" (ЄДРПОУ 37006385) та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "ПАРИТЕТ" (ЄДРПОУ 33115602).

Мета діяльності ВПФ «ПриватФонд»

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

Предмет діяльності ВПФ «ПриватФонд»

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

Органи управління ВПФ «ПриватФонд»

Органами управління ВПФ «ПриватФонд» є Рада Фонду.

Рада Фонду складається з п'яти осіб. Протягом першого кварталу 2025 року змін у складі ради Фонду не відбувалось.

Створення інших органів управління Фонду заборонено.

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

Адміністратор, компанія з управління активами, зберігач Фонду.

Адміністрування та управління активами Фонду виконує ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "ПАРИТЕТ" (далі – Адміністратор/КУА) відповідно до договорів: на адміністрування № АДМ-2 від 01.06.2022 року (нова редакція) та на управління активами № КА-3 від 01.06.2022 року (нова редакція).

Адміністратор/КУА діє на підставі таких ліцензій:

ліцензія Серія АЕ №294763, Видана НКЦПФР – 13.03.2015 року, строк дії ліцензії з 13.03.2015 р. необмежений. Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами);

ліцензія Серія АБ №115989, Видана ДКРРФПУ – 02.09.2008 року, строк дії ліцензії з 21.08.2008 р. безстрокова, переоформлена НКЦПФР. Проведення діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів.

Місцезнаходження Адміністратора/КУА: 49000, м. Дніпро, вул. Мечникова, буд. 12.

Зберігачем ВПФ «ПриватФонд» є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК" , ЄДРПОУ 21133352 (далі – Зберігач), який надає Фонду відповідні послуги згідно з договором №300012-UA40022982-ОБ від 15.07.2021 року

Зберігач діє на підставі ліцензії серії АЕ № 623462, виданої ДКЦПФР 01.10.2013 року.

Місцезнаходження Зберігача: 04114, м. Київ, вул. Автозаводська, 54/19.

За 2024 рік змін компаній, що обслуговують Фонд, не відбувалось.

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 1 квартал 2025 року, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 березня 2025 РОКУ(у тисячах гривень)

1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення.

Вкладники Фонду

Вкладниками фонду є роботодавці учасника фонду; сам учасник фонду; подружжя, діти, батьки, рідні брати і сестри, дід і баба учасника фонду.

Учасники Фонду

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

Кількість учасників на 31.12.2024 р. становить 51192, на 31.03.2025р. – 51232.

Умови та порядок участі у пенсійній схемі

Пенсійна схема призначена для використання Вкладниками ВПФ «ПриватФонд» - юридичними особами та фізичними особами.

Підставою для участі Учасника та Вкладника НПФ у пенсійній схемі є пенсійний контракт, укладений між:

- Адміністратором від імені Фонду та Вкладником;
- Адміністратором від імені Фонду та Учасником, який є Вкладником Фонду.

Номер пенсійної схеми обов'язково зазначається у пенсійному контракті або у договорі про виплату пенсії на визначений строк. Пенсійна схема є невід'ємною частиною пенсійного контракту, а умови та порядок пенсійного забезпечення, викладені в ній, є обов'язковими для виконання Вкладником, Учасником та Адміністратором НПФ.

Вкладники фонду мають право вільного вибору пенсійної схеми, якщо інше не передбачено законодавством з недержавного пенсійного забезпечення, а також мають право на зміну пенсійної схеми, але не частіше одного разу на 6 місяців.

Умови припинення та зміни пенсійної схеми

Пенсійний фонд має право запроваджувати нові пенсійні схеми, а також вносити зміни до зареєстрованих пенсійних схем чи анулювати зареєстровані пенсійні схеми у разі:

- відсутності пенсійних контрактів, укладених за пенсійними схемами, що змінюються або анулюються;
- отримання письмової згоди всіх вкладників фонду, з якими укладені пенсійні контракти за пенсійною схемою, яка змінюється.

Порядок укладення пенсійних контрактів з ВПФ «ПриватФонд»

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

Кожен вкладник Фонду може укласти один або декілька пенсійних контрактів з адміністратором одного фонду на користь осіб, визначених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування

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

ВПФ «ПриватФонд» використовує програму пенсійного забезпечення з визначеним внеском, згідно з якою суми, що підлягають виплаті у вигляді пенсійного забезпечення, визначаються відповідно до внесків, сплачених до Фонду, і отриманого від них інвестиційного доходу.

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 1 квартал 2025 року, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 березня 2025 РОКУ(у тисячах гривень)

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

Пенсійні внески до Фонду

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

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

Пенсійні активи Фонду

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

Пенсійні активи ВПФ «ПриватФонд» складаються із:

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

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

Інвестиційна декларація

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику Фонду. В Інвестиційній декларації відображаються основні напрями інвестування активів Фонду та обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами, встановлені у межах загальних вимог та обмежень інвестиційної діяльності, визначених Законом. Інвестиційна декларація ВПФ «ПриватФонд» та зміни до неї розробляються і затверджуються Радою Фонду.

Використання пенсійних активів Фонду

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

Основні показники діяльності Фонду

- Чисті активи Фонду на 31.03.2025 року – 557 293 тис. грн.
- Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 1 квартал 2025 року становить 12 621 тис. грн.
- Загальна сума пенсійних виплат за 1 квартал 2025 року становить 2 991 тис. грн.
- Загальна сума переведень до іншої фінансової установи за 1 квартал 2025 року становить 338 тис. грн.
- Приріст чистих активів Фонду за 1 квартал 2025 року – 28 178 тис. грн. (+5,33%).

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 1 квартал 2025 року, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 березня 2025 РОКУ (у тисячах гривень)

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Ідентифікація фінансової звітності

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

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.3. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за 2025 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2025 року, що офіційно оприлюднені на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Фінансова звітність Фонду складається і подається Адміністратором/КУА Фонду згідно з ч. 6 ст. 21 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення». Дана фінансова звітність підготовлена за формами, які затверджені Наказом Мінфіну №73 від 07.02.20213 р.

Відповідно до пункту 5 статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL). Фонд планує підготувати звіт у форматі iXBRL та подати його протягом 2025 року.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Фонд не міг продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Під час оцінки доречності застосування такого припущення, станом на дату балансу були враховані: фінансовий стан Фонду, існуючі наміри управлінського персоналу Фонду, чинна нормативно-правова база, яка регулює діяльність фонду, тощо.

Проте, станом на дату затвердження даної фінансової звітності існує істотна невизначеність, яка перебуває поза зоною впливу Фонду та може поставити під сумнів можливість продовження діяльності.

Ця суттєва невизначеність зовнішнього характеру стосується наслідків вторгнення російських військ до території України. Остаточне врегулювання питання російської агресії та військового вторгнення до території України не можливо передбачити з достатньою вірогідністю. Залежно від розвитку ситуації, її подальше погіршення може мати значний негативний вплив на Фонд та економіку України в цілому.

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 1 квартал 2025 року, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 березня 2025 РОКУ(у тисячах гривень)

Керівництво визнає, що майбутній розвиток бойових дій та їх тривалість є єдиним фактором суттєвої невизначеності, який може викликати значні сумніви у спроможності Фонду продовжувати безперервну діяльність. Отже, Фонд може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу. Попри єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, Рада Фонду продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Фонд і, таким чином, вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї фінансової звітності є обґрунтованим.

Дана фінансова звітність не містить будь-яких коригувань для відображення можливих майбутніх наслідків щодо відшкодування та класифікації відображених сум активів та зобов'язань, які можуть виникнути в результаті існуючої невизначеності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності Фонду за 1 квартал 2025 рік був затверджений на засіданні Ради Фонду 21 квітня 2025 року (протокол №21/04 -21 від 21.04.25).

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. База, використана для оцінки активів

Ця фінансова звітність складена на основі принципу справедливої вартості, за виключенням оцінки деяких фінансових інструментів у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 9 «Фінансові інструменти» та зазначеного в основних положеннях облікової політики, що наведено нижче.

3.2. Суттєві облікові політики

Облікова політика ВПФ «ПриватФонд» встановлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність ВПФ «ПриватФонд» за МСФЗ складається і подається Адміністратором/КУА Фонду згідно з ч. 6 ст. 21 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

3.2.1. Класифікація активів та зобов'язань на оборотні/короткострокові та необоротні/довгострокові

Фонд представляє активи та зобов'язання у Звіті про фінансовий стан з розбивкою на необоротні/оборотні (поточні) та довгострокові/короткострокові (поточні). Актив класифікується в якості оборотного (поточного) в наступних випадках:

- актив передбачається реалізувати, або він призначений для продажу чи використання в ході звичайного операційного циклу;
- актив переважно призначений для торгівлі;
- актив передбачається до реалізації протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду, або
- актив являє собою грошові кошти або їх еквіваленти, за винятком випадків, коли його заборонено обмінювати або використовувати для погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як необоротні.

Зобов'язання класифікується як короткострокове (поточне) в наступних випадках:

- зобов'язання передбачається погасити в ході звичайного операційного циклу;
- зобов'язання призначено головним чином для торгівлі;

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 1 квартал 2025 року, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 березня 2025 РОКУ(у тисячах гривень)

- зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду, або
- Фонд не має безумовного права відкласти погашення цього зобов'язання на строк як мінімум дванадцять місяців після закінчення звітного періоду.

Фонд класифікує інші зобов'язання в якості довгострокових.

3.2.2 Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли:

(а) є ймовірність того, що Фонд отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю;

(б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за її собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної оцінки. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які видатки, які безпосередньо віднесені до придбання, в т.ч. гонорари за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію. Оцінюються всі витрати, пов'язані з інвестиційною нерухомістю, на момент їх здійснення. Ці витрати охоплюють первісно понесені витрати для придбання інвестиційної нерухомості і подальші витрати на її збільшення, часткову заміну або обслуговування.

Визначено оцінювати інвестиційну нерухомість Фонду після визнання по справедливій вартості. Оцінка інвестиційної нерухомості проводиться з залученням незалежного оцінювача, який є визнаним фахівцем відповідної кваліфікації та має недавній досвід оцінювання інвестиційної нерухомості, що розташована в подібній місцевості та належить до подібної категорії. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку за період, у якому він виникає.

Визнання інвестиційної нерухомості припиняється (виключається зі звіту про фінансовий стан) при вибутті або коли інвестиційна нерухомість вилучається з використання на постійній основі і не очікується жодних економічних вигід від її вибуття. Вибуття інвестиційної нерухомості може здійснюватися шляхом продажу або укладання угоди про фінансову оренду. Прибутки або збитки, що виникають через вибуття або ліквідацію інвестиційної нерухомості визначаються як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу і визнаються в прибутку або збитках у періоді вибуття чи ліквідації.

Інвестиційною нерухомістю в активах Фонду є будівля, яка є власністю та надана в оренду згідно з угодою про операційну оренду.

3.2.3. Оренда

Відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 оренда - це угода, згідно з якою орендодавець передає орендареві право на використання активу (базового активу) протягом періоду часу в обмін на компенсацію (платіж або ряд платежів).

Згідно п.5 МСФЗ (IFRS) 16 Фонд не застосовує вимоги п. 21-49 МСФЗ 16 у випадку:

- короткострокової оренди і
- оренди активів з низькою вартістю.

За такими договорами оренди Фонд визнає орендні платежі як витрати лінійним методом протягом усього терміну оренди.

Короткострокова оренда визначається як оренда, яка не передбачає права придбання орендованого активу, та термін якої становить 12 місяців і менш на початок терміну оренди.

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 1 квартал 2025 року, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 березня 2025 РОКУ(у тисячах гривень)

Фонд як Орендодавець

Фонд як орендодавець класифікує кожну зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив.

Операційна оренда

Дохід від операційної оренди (орендні платежі від операційної оренди) визнається у складі іншого операційного доходу відповідного звітного періоду на прямолінійній основі протягом строку оренди за принципом нарахування відповідно до умов діючого договору оренди.

Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як інші операційні витрати. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджується із стандартною політикою Фонду щодо подібних активів.

Первісні прямі витрати, понесені Фондом як орендодавцем при веденні переговорів та укладанні угоди про операційну оренду, додаються до балансової вартості базового активу та визнаються як витрати протягом строку оренди на такій самій основі, як дохід від оренди.

Фонд як орендодавець обліковує модифікацію операційної оренди як нову оренду з дати набрання чинності модифікацією, враховуючи будь-які платежі в рахунок попередньої оплати чи нараховані орендні платежі, пов'язані з первинною орендою як частину орендних платежів за новою орендою.

3.2.4. Фінансові інструменти

Фінансовим інструментом є будь-який договір, що приводить до виникнення фінансового активу у однієї компанії і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншій.

Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні вважається, як правило, ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації). Проте, якщо частина наданої або отриманої компенсації не призначена для фінансового інструмента, справедлива вартість фінансового інструмента попередньо оцінюється із застосуванням відповідного метода оцінювання:

- Справедливу вартість дебіторської заборгованості, за якою не нараховуються відсотки, попередньо оцінюється як теперішня вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням переважної ринкової ставки відсотка на подібний інструмент (подібний за валютою, строком, типом ставки відсотка та іншими ознаками) з подібним показником кредитного рейтингу;

Коли Фонд стає стороною за договором, то вона розглядає наявність у ньому вбудованих похідних інструментів. Вбудовані похідні інструменти відокремлюються від основного договору, який не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток у випадку, якщо аналіз показує, що економічні характеристики і ризики вбудованих похідних інструментів істотно відрізняються від аналогічних показників основного договору.

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 1 квартал 2025 року, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 березня 2025 РОКУ (у тисячах гривень)

3.2.4.1. Фінансові активи

Первісне визнання та оцінка

Фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як оцінювані згодом за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД) та за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація фінансових активів при первісному визнанні залежить від характеристик грошових потоків, що передбачені договором, за фінансовим активом та бізнес-моделі, яка застосовується Фондом для управління цими активами. За винятком торгової дебіторської заборгованості, яка не містить вагомого компонента фінансування або щодо якої Фонд застосував спрощення практичного характеру, Фонд первісно оцінює фінансові активи за справедливою вартістю, збільшеною в разі фінансових активів, які оцінюються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат по угоді. Торгова дебіторська заборгованість, яка не містить вагомий компонент фінансування або щодо якої Фонд застосував спрощення практичного характеру, оцінюється за ціною її операції, визначеної відповідно до МСФЗ 15 “Дохід від договорів з клієнтами”.

Для того щоб фінансовий актив можна було класифікувати та оцінювати за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, необхідно, щоб договірні умови цього активу обумовлювали отримання грошових потоків, які є «виключно платежами в рахунок основної суми боргу та відсотків» на непогашену частину основної суми боргу. Така оцінка називається SPPI-тестом і здійснюється на рівні кожного інструменту.

Бізнес-модель, яка використовується Фондом для управління фінансовими активами, описує спосіб, яким Фонд управляє своїми фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Бізнес-модель визначає, чи будуть грошові потоки наслідком отримання передбачених договором грошових потоків, продажу фінансових активів або і того, і іншого.

Всі операції купівлі або продажу фінансових активів, що вимагають поставки активів у строки, що встановлюються законодавством, або відповідно до правил, прийнятих на певному ринку (торгівля на стандартних умовах), визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Фонд бере на себе зобов'язання купити або продати актив.

Подальша оцінка

Для цілей наступної оцінки фінансові активи класифікуються на чотири категорії:

- фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю (боргові інструменти);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з подальшою рекласифікацією накопичених прибутків і збитків (боргові інструменти);
- фінансові активи, класифіковані за рішенням Фонду як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без подальшої рекласифікації накопичених прибутків і збитків при припиненні визнання (пайові інструменти);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 1 квартал 2025 року, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 березня 2025 РОКУ(у тисячах гривень)

3.2.4.2. Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю (боргові інструменти)

Фонд оцінює фінансові активи за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю, згодом оцінюються з використанням методу ефективної процентної ставки, також до них застосовуються вимоги щодо знецінення. Прибутки або збитки визнаються в прибутку чи збитку в разі припинення визнання активу, його модифікації або знецінення.

До категорії фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Фонд відносить торгівельну дебіторську заборгованість.

3.2.4.3. Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (боргові інструменти)

Фонд оцінює боргові інструменти за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продаж фінансових активів; та
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

У випадку боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відсотковий дохід, переоцінка валютних курсів та збитки від знецінення або відновлення таких збитків визнаються в звіті про прибуток або збиток і розраховуються таким же чином, як і в випадку фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю. Решта зміни справедливої вартості визнаються у складі іншого сукупного доходу. При припиненні визнання накопичена сума змін справедливої вартості, визнана у складі іншого сукупного доходу, перекласифіковується в чистий прибуток або збиток.

3.2.4.4. Фінансові активи, класифіковані на розсуд Фонду як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (пайові інструменти)

При первісному визнанні Фонд може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, класифікувати інвестиції в боргові інструменти, як оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо вони відповідають визначенню власного капіталу згідно з МСФЗ 32 «Фінансові активи: подання» і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо.

Прибутки та збитки за такими фінансовими активами не рекласифікуються в склад чистого прибутку або збитку. Дивіденди визнаються в якості іншого доходу в звіті про прибуток або збиток, коли право на отримання дивідендів встановлено, крім випадків, коли Фонд отримує вигоду від таких надходжень в якості відшкодування частини вартості фінансового активу. У

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 1 квартал 2025 року, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 березня 2025 РОКУ (у тисячах гривень)

цьому випадку такі прибутки відображаються в складі іншого сукупного доходу. Пайові інструменти, класифіковані на розсуд Фонду як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не оцінюються на предмет знецінення.

3.2.4.5. Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, включає фінансові активи, утримувані для продажу, фінансові активи, класифіковані на розсуд Фонду при первісному визнанні як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або фінансові активи, які в обов'язковому порядку оцінюються за справедливою вартістю.

Фінансові активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні інструменти, включаючи відокремлені вбудовані похідні інструменти, також класифіковані як утримувані для продажу, за винятком випадків, коли вони визначені на розсуд Фонду в якості ефективного інструменту хеджування. Фінансові активи, грошові потоки за якими не є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків, класифікуються і оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток незалежно від використовуваної бізнес-моделі. Незважаючи на критерії для класифікації боргових інструментів як оцінюваних за справедливою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, при первісному визнанні Фонд може на власний розсуд класифікувати боргові інструменти як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо така класифікація усуває або значно зменшує облікову невідповідність.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а зміни їх справедливої вартості визнаються в звіті про прибуток або збиток.

3.2.4.6. Знецінення фінансових активів

Оцінки знецінення (зменшення корисності) застосовуються до боргових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Для оцінки знецінення фінансових активів Фонд розраховує очікувані кредитні збитки на підставі коефіцієнту збитку (коефіцієнт ECL), який застосовується до кожного активу.

Дебіторська заборгованість оцінюється за характеристиками кредитного ризику. Характеристиками кредитного ризику дебіторської заборгованості є перевищення строків погашення дебіторської заборгованості, суттєве погіршення платоспроможності дебітора, та інше. Фонд оцінює коефіцієнт збитку, спираючись на свій минулий досвід. Розмір кредитного ризику визначається як добуток суми дебіторської заборгованості відповідної групи та коефіцієнту збитку (коефіцієнт ECL). На кожну звітну дату спостережні дані про рівень дефолту в попередніх періодах оновлюються та аналізуються зміни прогнозних оцінок. Знецінення боргових активів розраховується на кожну дату балансу Фонду.

3.2.4.7. Припинення визнання

Фінансовий актив (або - де можна застосувати - частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;

або

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 1 квартал 2025 року, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 березня 2025 РОКУ (у тисячах гривень)

- Фонд передав свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі й без істотної затримки за «транзитною» угодою; та або
 - (а) Компанія передала практично всі ризики і вигоди від активу, або
 - (б) Компанія не передала, але й не зберігала за собою практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.

Якщо Фонд передав свої права на отримання грошових потоків від активу або уклала транзитну угоду, вона оцінює, чи зберегла вона ризики і вигоди, пов'язані з правом власності, і, якщо так, в якому обсязі. Якщо Фонд не передав, але й не зберігає за собою практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передав контроль над активом, Фонд продовжує визнавати переданий актив у тій мірі, в якій вона продовжує свою участь в ньому. В цьому випадку Фонд також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, збережені Фондом.

Подальша участь, яка приймає форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшою з наступних величин: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою відшкодування, виплата якої може вимагатися від Фонду.

3.2.4.8. Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

Фінансові зобов'язання класифікуються при первісному визнанні відповідно, як фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити та позики, кредиторська заборгованість або похідні інструменти, класифіковані на розсуд Фонду як інструменти хеджування при ефективному хеджуванні.

Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, за вирахуванням (у разі кредитів, позик і кредиторської заборгованості) витрат, що безпосередньо відносяться до операції.

Фінансові зобов'язання Фонду включають торгіву та іншу кредиторську заборгованість.

Також, пенсійні активи є сумою грошових зобов'язань Фонду перед його учасниками відповідно до статті 1 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та визнаються як фінансові зобов'язання відповідно до МСБО 9 «Фінансові інструменти». За своєю суттю, і відповідно до порядку відображення у фінансовій звітності, пенсійні кошти є фінансовими зобов'язаннями, що носять довгостроковий характер.

Оцінка довгострокових зобов'язань перед учасниками Фонду здійснюється за справедливою вартістю, яка відповідно до ст. 51 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та дорівнює чистій вартості активів Фонду.

Показник чистої вартості активів включається до фінансової звітності недержавного пенсійного фонду у складі зобов'язань окремим розділом.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації.

3.2.4.9. Фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Ця категорія включає фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, і фінансові зобов'язання, класифіковані на розсуд Фонду при первісному визнанні як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 1 квартал 2025 року, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 березня 2025 РОКУ (у тисячах гривень)

Фінансові зобов'язання класифікуються як утримувані для продажу, якщо вони понесені з метою зворотної купівлі в найближчому майбутньому. Ця категорія також включає похідні фінансові інструменти, в яких Фонд є стороною за договором, не визначені на розсуд Фонду як інструменти хеджування в рамках відносин хеджування, як вони визначені в МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Виділені вбудовані похідні інструменти також класифікуються як утримувані для торгівлі, за винятком випадків, коли вони класифікуються на розсуд Фонду в якості ефективного інструменту хеджування.

Прибутки або збитки за зобов'язаннями, призначеним для торгівлі, визнаються в звіті про прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання, класифіковані на розсуд Фонду при первісному визнанні як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відносяться до цієї категорії на дату первісного визнання та виключно при дотриманні критеріїв МСФЗ 9.

Фонд не має фінансових зобов'язань, класифікованих за її розсуд які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

3.2.4.10. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю із використанням методу ефективною процентної ставки.

3.2.5. Справедлива вартість

Компанія здійснює аналіз фінансових інструментів, визнаних за справедливою вартістю, у розрізі таких категорій ієрархії:

- інструменти, справедлива вартість яких була визначена на основі котирувань цін на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань - рівень 1;
- інструменти, справедлива вартість яких була визначена на основі відмінних від котирувань цін, включених до Рівню 1, вихідних даних, що спостерігаються для активу або зобов'язання безпосередньо (ціни) або опосередковано (похідні від цін) - рівень 2;
- інструменти, справедлива вартість яких була визначена на основі вихідних даних для активу або зобов'язання, не заснованих на спостережуваних ринкових даних (вихідні дані, що не спостерігаються на ринку) - рівень 3.

Справедлива вартість боргового цінного паперу оцінюється за мінімальним серед організаторів торгів, на яких обертається такий цінний папір, офіційним біржовим курсом на дату оцінки (1-й рівень ієрархії), який відповідає визначенню згідно п. 76 МСФЗ 13 «Справедлива вартість»: «Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки».

Справедлива вартість боргового цінного паперу, щодо якого організатори торгів не встановили біржовий курс, визначається як справедлива вартість, що встановлюється НБУ на дату оцінки (1-й рівень ієрархії).

НБУ визначає справедливу вартість боргових цінних паперів за методикою, яка викладена у "Порядок оцінки за справедливою вартістю цінних паперів резидентів, що перебувають у власності Національного банку України або приймаються ним як забезпечення виконання зобов'язань". Методика відповідає вимогам МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості". Основою даної методики є побудова кривих безкупонної дохідності за групами боргових цінних паперів: графічна інтерпретація дохідності однорідних безкупонних боргових цінних паперів з різними періодами до погашення. Базові криві безкупонної дохідності будуються НБУ за державними облігаціями.

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 1 квартал 2025 року, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 березня 2025 РОКУ (у тисячах гривень)

Справедлива вартість боргового цінного паперу, що не може бути визначена за 1-м рівнем ієрархії, оцінюється за 2-м ієрархії (що не мають котирувань, не активний ринок, але спостережувані) на підставі наданих аналітичних пояснень /роз'яснень фахівців, що мають відповідні кваліфікацію як «Фахівці з питань управління активами».

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

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{C_i}{(1 + y_M)^{d_i/365}} + \frac{M}{(1 + y_M)^{d_n/365}} \quad \text{де } P - \text{справедлива вартість боргового цінного паперу;}$$

y_M - доходність до погашення (оферти);

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

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

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

d_n - Кількість днів до дати погашення цінних паперів.

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

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

3.2.6. Операції в іноземних валютах

Українська гривня є функціональною валютою і валютою представлення проміжної фінансової звітності. Операції у валютах, відмінних від української гривні, спочатку відображаються за курсами обміну, що переважили на дати здійснення операцій.

Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в валютах, перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) станом на відповідні звітні дати. Прибутки і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Фонду за курсами обміну НБУ станом на кінець року, відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Перерахунок за ставками на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, у тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін курсів обміну на немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковуються у складі прибутків чи збитків від зміни справедливої вартості.

Гривня не є вільно конвертованою валютою за межами України. Нижче показані офіційні обмінні курси, встановлені НБУ:

Валюта	31 грудня 2024 р.	Середній курс обміну за 2025 рік	31 березня 2025 р.
1 долар США	42.0390		41.3955
1 євро	43.9266		44.7472

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 1 квартал 2025 року, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 березня 2025 РОКУ(у тисячах гривень)

3.2.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти на поточних рахунках, рахунків із банківським дорогоцінним металом, депозити до запитання в банках та строкові депозити, первісний строк яких не перевищує трьох місяців, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями. До грошових коштів також прирівнюються кошти, депоновані (блоковані) на торгових рахунках та призначені для покриття операцій купівлі на ринку заявок фондової біржі.

3.2.8. Передоплати

Передоплати обліковуються за первісною вартістю мінус резерв на знецінення. Передоплати відносяться до категорії довгострокових, якщо товари чи послуги, за які було здійснено передоплату, будуть отримані через один рік або пізніше, або якщо передоплати стосуються активу, який при початковому визнанні буде віднесений до категорії необоротних активів.

Аванси, видані з метою придбання активу, включаються до складу його балансової вартості після того, як Фонд отримав контроль над цим активом і якщо існує ймовірність того, що Фонд отримає майбутні економічні вигоди, пов'язані з таким активом. Передоплати списуються на прибуток чи збиток після отримання товарів або послуг, за які вони були здійснені. Якщо існує свідчення того, що активи, товари чи послуги, за які була здійснена передоплата, не будуть отримані, балансова вартість передоплати зменшується належним чином, і відповідний збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік.

3.2.9. Умовні зобов'язання

Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є імовірним.

3.2.10. Резерви

Резерви визнаються, якщо Фонд має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання.

Якщо Фонд передбачає отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування. Якщо вплив зміни вартості грошей у часі істотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це доречно, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення резерву з часом визнається як витрати на фінансування.

3.2.11. Визнання доходів

Фонд визнає дохід від звичайної діяльності, коли задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяний товар або послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли клієнт отримує контроль над таким активом.

Дохід Фонду формується з наступних основних груп:

- дохід від переоцінки активів, що обліковуються за справедливою вартістю,
- дохід від надання в операційну оренду активів,
- дохід від використання фінансових активів третіми сторонами (відсотки за депозитами, купони за облігаціями, дивіденди),

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 1 квартал 2025 року, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 березня 2025 РОКУ(у тисячах гривень)

- дохід від реалізації фінансових активів,
- дохід від дивідендів.

Основна вимога для визнання доходу полягає в тому, що між Фондом та клієнтом існує договір, який встановлює обов'язкові до виконання права та обов'язки для обох сторін. Договір з клієнтом існує, якщо:

- 1) договір був затверджений, і сторони зобов'язались виконувати свої відповідні зобов'язання,
- 2) визначені права кожної із сторін відносно товарів або послуг, які будуть передаватися,
- 3) визначені умови оплати за товари або послуги, які будуть передаватися,
- 4) договір має зрозумілу комерційну сутність та,
- 5) цілком імовірно (> 50% ймовірності), що Фонд отримає компенсацію, на яку вона матиме право в обмін на товари або послуги, які будуть передані клієнту.

Як правило, договори не об'єднуються для цілей обліку доходів, оскільки, кожен контракт між Фондом і клієнтом має свою комерційну мету, а результати за окремими договорами не пов'язані між собою.

Модифікація договору - це зміна обсягу або ціни (або обох) договору, узгодженого Фондом та клієнтом. Модифікація договору існує, коли Фонд та клієнт узгодили модифікацію, яка або створює нові, або змінює існуючі обов'язкові до виконання права та обов'язки. Модифікація договору обліковується як окремий договір (окреме зобов'язання щодо виконання) або як частина існуючого договору (існуюче зобов'язання щодо виконання) залежно від характеру модифікації.

Одним із основних критеріїв визнання доходів є те, що можливість отримання ціни операції має бути ймовірною до того, як будь-який дохід може бути визнаний. Оцінка *кредитного збитку* проводиться Фондом на початку виконання договору, виходячи з того, яка існує ймовірність, що ціна операції буде отримана і у випадку, коли зміняться суттєві факти та обставини. Оцінка кредитного збитку базується на здатності клієнта та його намірів здійснити оплату в міру настання термінів оплати після розгляду будь-яких цінових знижок, які Фонд очікує надати клієнту.

Якщо існує ймовірність того, що на початку терміну дії договору клієнт не планує здійснити оплати (> 50% ймовірності), то договір не існує для цілей визнання доходу, а прибуток не визнається, доки не буде отримано несплаченого клієнтом платежу, і

- 1) відсутні зобов'язання щодо доставки товари / послуги або
- 2) договір було припинено.

Проте витрати визнаються як понесені. Якщо Фонд планує прийняти меншу суму платежу (наприклад, цінові знижки або додаткові знижки), ця сума визнається в якості відшкодування за договором.

Будь-які майбутні кредитні збитки після укладення договору оцінюються через створення резерву на очікувані кредитні збитки та визнаються як витрати, а не як зменшення доходу.

3.3. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

3.4. Інформація зміни в обліковій політиці

Фонд обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інша політика може бути доречною.

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 1 квартал 2025 року, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 березня 2025 РОКУ (у тисячах гривень)

За звітний період облікова політика застосовувалась послідовно до всіх операцій.

Зміни і доповнення до облікової політики ВПФ «ПриватФонд» можуть бути внесені виключно якщо

а) вимагається МСФЗ, або

б) призводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання.

Питання, не врегульовані обліковою політикою, регулюються відповідно до МСФЗ та чинного законодавства України.

4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

Фонд здійснює свою діяльність в Україні. 24 лютого 2022 року росія вторглася в Україну, розпочавши найбільшу війну в Європі з часів балканських конфліктів 1990-х років. Ця агресивна війна була засуджена в усьому світі і продовжує завдавати шкоди людському та матеріальному ресурсу України. Війна мала руйнівний вплив на виробничий потенціал та економічну активність України.

Керівництво Фонду стежить за розвитком подій і, за необхідності, вживає можливі заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Передбачається, що подальший негативний розвиток політичної ситуації, падіння макроекономічних показників у світі, погіршення умов зовнішньої та внутрішньої торгівлі може негативно впливати на діяльність Фонду у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

При складанні фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Фонду у звітному періоді.

Дана фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва впливу українського бізнес-середовища на операції та фінансове становище Фонду. Майбутнє бізнес-середовище може відрізнятись від оцінки керівництва.

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, застосовуються судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 1 квартал 2025 року, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 березня 2025 РОКУ(у тисячах гривень)

інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки ВПФ «ПриватФонд»;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

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

4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з урахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Управлінський персонал вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

(а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

(б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби Фонд використовував інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 1 квартал 2025 року, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 березня 2025 РОКУ (у тисячах гривень)

цінних паперів, що не є підконтрольним фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.2.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

За необхідності Фондом використовується середньозважена процентна ставка за даними статистичної звітності НБУ.

4.2.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Фонд на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Фонд визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Фонд здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Фонд з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

На кожен звітну дату управлінський персонал проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається на основі власного

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 1 квартал 2025 року, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 березня 2025 РОКУ (у тисячах гривень)

професійного судження управлінського персоналу за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Голова Ради



ЕП МАРОЧКІНА
СВІТЛАНА
ОЛЕКСАНДРІВНА

Марочкіна С.О.