

Підприємство Відкритий пенсійний фонд "Приватфонд"
Територія ДНІПРОПЕТРОВСЬКА
Організаційно-правова форма господарювання Недержавний пенсійний фонд
Вид економічної діяльності Недержавне пенсійне забезпечення
Середня кількість працівників ² 0
Адреса, телефон вулиця Мечникова, буд. 12, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49000, Україна

Дата (рік, місяць, число) 2024, 12, 31
за ЄДРРНОУ 12114991
за КДТБТТ 1
за КОПФГ 940
за КВЕД 65.30

КОДИ
UA12020010010816623
940
65.30

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)

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

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

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2024** 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	4 780	4 810
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	4 780	4 810
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	204 950	217 127
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	209 730	221 937
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	4	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	20	52
з бюджетом	1135	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	9 037	14 000
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	35 000	110 081
Гроші та їх еквіваленти	1165	174 186	183 392
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	174 186	183 392
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	218 247	307 530
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	427 977	529 467

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	314	331
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	1
Усього за розділом III	1695	335	352
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	427 642	529 115
Баланс	1900	427 977	529 467

Керівник

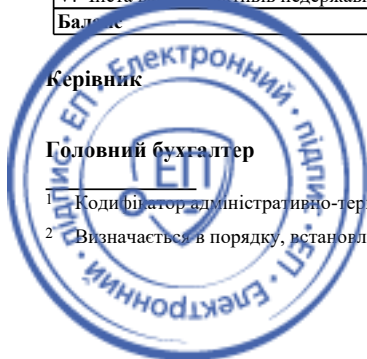
Головний бухгалтер

СВІТЛАНА
ОЛЕКСАНДРІВНА

МАРОЧКІНА СВІТЛАНА ОЛЕКСАНДРІВНА

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 120020033114991S010011510000027122024.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: Рік, 2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 18.02.2025 у 14:38:36
Реєстраційний номер звіту: 9003568844 (120020033114991S010011510000027122024.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
В адресній частині поле, яке передбачене для номеру телефону повинно містити дані або '-' (прочерк) .

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

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

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

КОДИ		
2025	01	01
33114991		

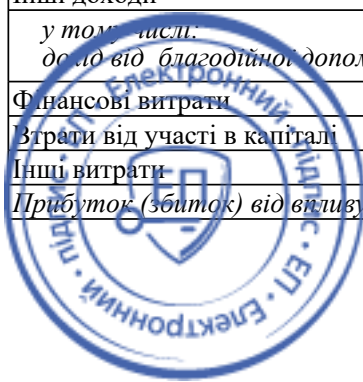
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2024 р.

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	381	239
у тому числі:	2121	30	10
<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	(6 918)	(6 362)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(82)	(39)
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	(6 619)	(6 162)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	76 456	61 943
Інші доходи	2240	-	11 309
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Зтрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(69 837)	(67 090)
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	7 000	6 401
Разом	2550	7 000	6 401

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

Головний бухгалтер

ЕП МАРОЧКІНА
С.ВІТЛАНА
ОЛЕКСАНДРІВНА

МАРОЧКІНА СВІТЛАНА ОЛЕКСАНДРІВНА



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 120020033114991S010021510000028122024.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: Рік,2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 18.02.2025 у 14:38:39
Реєстраційний номер звіту: 9003568866 (
120020033114991S010021510000028122024.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 **Рік 2024** 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	187	20
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	46	179
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	(6 870)	(6 299)
Праці	3105	(-)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(-)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 291)	(761)
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	(-)	(761)
Витрачання на оплату авансів	3135	(64)	(33)
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	-7 992	-6 894
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	68 789	54 747
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	35 125	90 058

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(123 988)	(139 622)
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	-20 074	5 183
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	45 285	35 898
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	(8 048)	(5 019)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	37 237	30 879
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	9 171	29 168
Залишок коштів на початок року	3405	174 186	145 005
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	35	13
Залишок коштів на кінець року	3415	183 392	174 186

Керівник

ОЛЕКСАНДРІВНА
А

МАРОЧКІНА СВІТЛАНА
ОЛЕКСАНДРІВНА

Головний бухгалтер



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 120020033114991S010031110000029122024.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: Рік,2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 18.02.2025 у 14:33:57
Реєстраційний номер звіту: 9003568478 (120020033114991S010031110000029122024.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	01	01
33114901		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

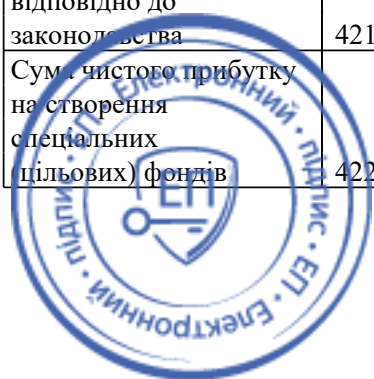
Звіт про власний капітал
за **Рік 2024** р.

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 (цільових) 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	-	-	-	-	-	-	-	-

ЕП МАРОЧКІНА
СЕРГІЙНА
ОЛЕКСАНДРІВНА
А

Керівник

Марочкіна С.О.

Головний бухгалтер



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 120020033114991S010401010000030122024.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: Рік,2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 18.02.2025 у 14:34:22
Реєстраційний номер звіту: 9003568651 (120020033114991S010401010000030122024.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 12 місяців 2024 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	427 642	529 467
Вартість інвестицій в цінні папери	239 950	327 209
Сума коштів на поточному та/або депозитному рахунку у банках	174 186	183 392
Вартість інвестицій в об'єкти нерухомого майна	4 780	4 810
Вартість інвестицій в банківські метали	-	-
Вартість інших інвестицій	-	-
Вартість дебіторської заборгованості	9 061	14 057
Сума зобов'язань пенсійного фонду, усього	335	353
Сума неперсоніфікованих внесків	1	1
Сума заборгованості з перерахування помилково сплачених коштів	-	-
Сума заборгованості з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	-	-
Сума заборгованості за нарахованими, але не здійсненими пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	-	-

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

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

Сума заборгованості з витрат на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду	123	124
Сума заборгованості з винагороди за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	112	110
Сума заборгованості з оплати послуг зберігача	78	97
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	1	-
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
Чиста вартість активів пенсійного фонду	427 642	529 115
Кількість одиниць пенсійних активів	35 278 624,28	38 038 695,38
Чиста вартість одиниці пенсійних активів	12,12	13,91

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	252 508	297 781
10	Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб, усього, грн	194 326	238 305
11	Сума надходжень пенсійних внесків від учасників, які є вкладниками, грн	181 324	222 793
12	Сума надходжень пенсійних внесків від третіх осіб (подружжя, діти, батьки), грн	13 002	15 512
13	Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб - підприємців, грн	18	18
14	Сума надходжень пенсійних внесків від юридичних осіб, усього, грн	54 583	55 649
15	Сума надходжень пенсійних внесків від засновника недержавного пенсійного фонду, грн	-	-
16	Пенсійні внески від роботодавця-платника, що не є засновником,	54 583	55 649

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

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

	грн		
17	Сума надходжень пенсійних внесків від професійного об'єднання, грн	-	-
18	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду, усього, грн	3 582	3 809
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	3 582	3 809
21	Загальна сума виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками	46 646	55 974
22	Сума здійснених пенсійних виплат, усього, грн	40 452	48 277
23	Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк, усього, грн	9 392	11 275
24	Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат від 10 до 20 років включно, грн	9 392	11 275
25	Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат понад 20 років, грн	-	-
26	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат, усього, грн	31 060	37 002
27	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності, грн	5 907	7 307
28	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень, грн	23 640	27 718
29	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України, грн	73	105
30	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі смерті учасника - його спадкоємцям, грн	1 441	1 872
31	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду, усього, грн	5 861	7 363
32	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного пенсійного контракту, грн	5 677	7 179
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	-	-
40	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду, усього, грн	6 902	5 362

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

41	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з цінними паперами, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього, грн	-1 486	-3 091
42	Сума прибутку (збитку) від продажу цінних паперів, грн	6 163	6 163
43	Сума прибутку (збитку) від переоцінки цінних паперів, грн	-7 649	-9 254
44	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з об'єктами нерухомості, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього, грн	3 524	3 554
45	Сума прибутку (збитку) від продажу об'єктів нерухомості, грн	-	-
46	Сума прибутку (збитку) від переоцінки об'єктів нерухомості, грн	3 524	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	22	57
53	Сума пасивного доходу, отриманого на активи пенсійного фонду, усього, грн	260 208	334 193
54	Сума доходу (втрат) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, грн	118 473	144 269
55	Сума доходу від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатах банків, грн	-	-
56	Сума доходу від боргових цінних паперів, усього, грн	138 806	186 651
57	Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, грн	115 555	157 372
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	11 267	15 155
60	Сума доходу від облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України, грн	11 983	14 124
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	2 515	2 749
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	413	524
69	Сума доходу від користування іншими активами, не забороненими законодавством України, усього, грн	-	-

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

70	Сума інших доходів (втрат) пенсійного фонду, грн	-5 394	-5 394
71	Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів, грн	39 935	46 854
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	18 252	21 242
75	Сума винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду, грн	17 277	20 031
76	Сума оплати послуг зберігача пенсійного фонду, грн	3 698	4 754
77	Сума оплати послуг з проведення аудиторських перевірок пенсійного фонду, грн	190	245
78	Сума оплати послуг, пов'язаних зі здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, усього, грн	547	279
79	Сума оплати послуг інвестиційних фірм, грн	246	258
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	251	303
83	Сума прибутку (збитку) від інвестування активів пенсійного фонду, грн	221 781	287 308
84	Чиста вартість пенсійних активів, грн	427 642	529 115
86	Зміна чистої вартості пенсійних активів, грн		
87	Кількість одиниць пенсійних активів, од.	35 278 624,28	38 045
89	Чиста вартість одиниці пенсійних активів, грн	12,12	13,91
90	Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів		1,79

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	263 546	49,78
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000207518	33 367	6,30
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000218531	28 301	5,35

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

Облігація внутрішньої державної позики	UA4000228381	8 556	1,62
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000228811	36 883	6,97
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000229116	15 682	2,96
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000230270	33 054	6,24
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000231195	9 250	1,75
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000231625	26 802	5,06
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000204150	37 300	7,04
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000227185	24 600	4,65
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000227656	9 752	1,84
3. Облігації українських емітентів	x	42 935	8,11
Облігації ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ"	UAT000014451	25 234	4,77
Облігації ТОВ "НОВА ПОШТА"	UA5000010356	5 019	0,94
Облігації ТОВ "НОВАПЕЙ КРЕДИТ"	UA5000010992	12 682	2,40
4. Облігації внутрішніх місцевих позик	x	20 728	3,91
Облігації внутрішньої місцевої позики Київської міської ради	UA4000223028	20 728	3,91
5. Об'єкти нерухомого майна	x	4 810	0,91
Нежиле приміщення, м. Київ, вул. О.Де Бальзака, буд. 55Б	-	4 810	0,91
6. Вкладні (депозитні) рахунки в банках	x	181 866	34,35
АТ "АКЦЕНТ- БАНК"	980	51 920	9,81
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	980	50 555	9,55
АТ "ТАСКОМБАНК"	980	22 000	4,15
АТ "Ощадбанк"	980	241	0,05
АТ "Комерційний індустріальний банк"	980	18 650	3,52
АТ "РВС БАНК"	980	38 500	7,27
7. Поточні рахунки у банках	x	1 526	0,29
Поточний рахунок в АТ"УНІВЕРСАЛ БАНК"	980	1 526	0,29
8. Дебіторська заборгованість	x	14 057	2,65
Нараховані відсотки по депозитному рахунку в АТ "АКЦЕНТ БАНК"	980	20	0,00
Нараховані відсотки по депозитному рахунку в АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	980	275	0,05
Нараховані відсотки по депозитному рахунку в АТ "ТАСКОМБАНК"	980	174	0,03
Нараховані відсотки по депозитному рахунку в АТ "Ощадбанк"	980	1	0,00
Нараховані відсотки по депозитному рахунку в АТ "Комерційний індустріальний банк"	980	219	0,04

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

Нараховані відсотки по депозитному рахунку в АТ "РВС БАНК"	980	375	0,07
Нараховані відсотки за ОВМП Київська міська рада UA4000223028	980	280	0,05
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000204150	980	2 021	0,38
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000207518	980	341	0,06
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000218531	980	505	0,10
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000227185	980	1 188	0,22
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000227656	980	871	0,16
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000228811	980	1 753	0,33
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000228381	980	238	0,04
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000229116	980	975	0,18
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000230270	980	2 688	0,51
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000231195	980	432	0,08
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000231625	980	1 311	0,25
Нараховані відсотки за облігаціями ТОВ ЕСКА КАПІТАЛ UA5000014451	980	88	0,02
Нараховані відсотки за облігаціями ТОВ Нова пошта UA5000010356	980	198	0,04
Нараховані відсотки за облігаціями ТОВ Нова пошта UA5000010356	980	46	0,01
Заборгованість за оренду (комунальні платежі) Шпак В.О.	980	4	0,01
Передплата за послуги ТОВ "АФ ФОРУМ"	980	33	0,01
ГОЛОВНЕ УДКСУ У М.КИЄВІ Казначейство України	980	0,07	0,00
Передплата за послуги Bank ID Національний Банк України	980	19	0,01
Передплата за послуги ТОВ "Центр сертифікації ключів Україна"	980	0,47	0,00
Авансовий платіж ДУ «АРІФРУ»	980	1	0,00
Всього:		529 467	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.

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

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).

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

Розпорядженням Національної комісії з регулювання ринку фінансових послуг від 03.09.2004 р. №2227, запис в Державному реєстрі фінансових установ за реєстраційним №12100653 від 20.07.2004 р. інформація про Фонд внесена до Державного реєстру фінансових установ - Свідоцтво про реєстрацію недержавного пенсійного фонду №1651 від 20.07.2004 р.

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.

Станом на 31.12.2024 року рада Фонду складається з п'яти осіб. Протягом 2024 року відбулись зміни у складі ради Фонду.

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.

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

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.

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 31.12.2023 р. становить 51147, на 31.12.2024р. – 51192.

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.

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

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.

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

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

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 31.12.2024 року – 529 115 тис. грн.
- Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 12 місяців 2024 року становить 45 273 тис. грн.
- Загальна сума пенсійних виплат за 12 місяців 2024 року становить 7 818 тис. грн.
- Загальна сума переведень до іншої фінансової установи за 12 місяців 2024 року становить 1518 тис. грн.
- Приріст чистих активів Фонду за 12 місяців 2024 року – 80 986 тис. грн. (+23,72%).

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 2024 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 2024 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 2024 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

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

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.

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 2024 рік був затверджений на засіданні Ради Фонду 03 лютого 2025 року (протокол №03/02 -25 від 03.02.25).

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/корткострокові та необоротні/довгострокові

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

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;
- 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

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

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.

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,

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

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.

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);

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

- 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.

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 торговельну 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

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

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 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

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

коефіцієнту збитку (коефіцієнт ECL). На кожен звітну дату спостережні дані про рівень дефолту в попередніх періодах оновлюються та аналізуються зміни прогнозних оцінок. Знецінення боргових активів розраховується на кожен 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

- 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.

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

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.

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»:

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

«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 облигаціями.

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

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

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 2023 р.	Середній курс обміну за 2024 рік	31 грудня 2024 р.
1 долар США	37.9824	40.15	42.0390
1 євро	42.2079	43.45	43.9266

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

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

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),
- 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.

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

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.

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.

Окрім серйозного впливу на життя українців, окупація території російською федерацією, руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, розрив ланцюгів постачання та експорту призвели до падіння ВВП України на 29.1% у 2022 році. В 2024 року Держстат попередньо оцінив зростання реального ВВП у першому кварталі у 6,5%, у другому - у 3,7% і в третьому - у 2%. Інфляція за підсумками року становила 12%.

За умови, що війна закінчиться до кінця наступного року, економіка продовжить відновлюватись у короткостроковій перспективі, але темпи зростання залишатимуться помірними без значного фіскального імпульсу. Оборона і безпекова політика та соціальний

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

захист залишаються пріоритетними сферами видатків, зважаючи на обмежену мобілізацію доходів та враховуючи базову економічну ситуацію.

П'ять секторів, які, за оцінками, мають найбільший потенціал для прискорення економічного зростання - це енергетика, сільське господарство, транспорт, критична сировина та ІТ. Ці сектори мають безпосереднє стратегічне значення для країни, а також є потенційними каталізаторами прискореного післявоєнного економічного зростання.

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 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.

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

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 офери 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 утримання 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 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;

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

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 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.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Фонд здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Довгострокові зобов'язання	Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює чистій вартості активів	-	Стаття 51 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»
Поточні	Первісна та подальша оцінка	Витратний	Контрактні умови,

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ
 (у тисячах гривень)

зобов'язання	поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення		ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Боргові цінні папери (облігації внутрішньої державної/місцевої позики та облігації підприємств), що утримуються з метою їх подальшого продажу	Первісна оцінка фінансових інвестицій здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів, що призначені для продажу, здійснюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

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

У тисячах гривень	31 грудня 2024 року				31 грудня 2023 року			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Інвестиційна нерухомість	-	-	4810	4810	-	-	4780	4780
Всього:	-	-	4810	4810	-	-	4780	4780

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2024 та 2023 році переміщень між рівнями ієрархії не здійснювалось.

5.4. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2023 р., тис грн	Дохід / Витрати від зміни вартості, тис грн	Залишки станом на 31.12.2024 р. тис грн	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інвестиційна нерухомість	4780	30	4810	10 (Дохід від зміни вартості активів, які оцін. за справедливою вартістю)

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

Управлінський персонал вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

6. НОВІ МСФЗ ТА ЇХНІЙ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

При складанні фінансової звітності Фонд застосував всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затвержені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 01 січня 2024 року.

Нові поправки до МСФЗ, які вступили в силу з 01.01.2024, а саме:

- Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”.

Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо суб’єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб’єкт господарювання планує скористатися цим правом.

- Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”-

передбачають, що, суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

- Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” пояснюють, як суб’єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб’єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов’язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

- Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників”-

передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов’язання та рух грошових коштів суб’єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

- Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості” є обов’язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Стандарти зі сталого розвитку.

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

- МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);
- МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2) .

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб’єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання

7. РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК ПОРІВНЯНО З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ПОПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися.

Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ

8.1. Інвестиційна нерухомість

Обмеження щодо спроможності реалізувати інвестиційну нерухомість або перевести дохід і надходження від продажу у ВПФ «ПриватФонд» відсутні. Контрактні зобов’язання купити, збудувати чи забудувати інвестиційну нерухомість або провести ремонт, обслуговування чи поліпшення також відсутні. Збільшення вартості, внаслідок придбання, капіталізації подальших видатків, визнаних у балансовій вартості активу, а також збільшення вартості внаслідок придбання шляхом об’єднання бізнесу за 2024 рік не відбувалось.

За рік, що закінчився 31 грудня

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Інвестиційна нерухомість, що обліковується за справедливою вартістю	4 810	4 780
Разом	<u>4 810</u>	<u>4 780</u>

Рух інвестиційної нерухомості за 2024 рік був наступний:

- Справедлива вартість на 01.01.2024 -4780 тис грн.
- Збільшення справедливої вартості - 30 тис грн.
- Справедлива вартість на 31.12.2024 - 4 810 тис грн.

Інвестиційна нерухомість Фонду утримується з метою отримання орендної плати. Отже, інвестиційна нерухомість генерує грошові потоки в значній мірі незалежно від інших активів, утримуваних суб’єктом господарювання.

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

Фондом обрано модель оцінки інвестиційної нерухомості по справедливій вартості. Для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості використовуються послуги незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і недавній досвід оцінки в тій самій місцевості та тієї самої категорії власності.

Доходи від оренди інвестиційної нерухомості за 2024 рік у Фонду склали 234 тис. грн., прямі операційні витрати (в т.ч. адміністративні, включаючи обслуговування), що виникають від інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди протягом періоду у Фонду у за 2024 рік склали 47 тис. грн.

Управлінський персонал вважає, що наведені розкриття щодо інвестиційної нерухомості є достатніми, і що за межами фінансової звітності не залишилося будь-якої суттєвої інформації щодо інвестиційної нерухомості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

8.2. Довгострокові фінансові інвестиції

За рік, що закінчився 31 грудня

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Облігації внутрішніх державних позик	233 546	178 482
Облігації підприємств	42 935	5 198
Облігації внутрішніх місцевих позик	20 728	21 270
Разом	<u>327 209</u>	<u>204950</u>

Фонд утримує на балансі фінансові інвестиції, які передбачають отримання договірних грошових потоків у певні дати, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення, Фонд оцінює за амортизованою собівартістю. До складу таких інвестицій включено облігації внутрішньої державної позики, погашення за якими визначено більш, як через рік.

Фондом у 2024 році резерв під очікувані кредитні збитки, через бойові дії в країні, на облігації внутрішніх місцевих позик не створювався.

8.3. Поточні фінансові інвестиції

За рік, що закінчився 31 грудня

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Облігації внутрішніх державних позик до погашення	92 381	35 000
Облігації внутрішніх державних позик для продажу	-	-
Облігації підприємств	17 700	-
Разом	<u>110 081</u>	<u>35 000</u>

Фонд утримує на балансі станом на звітні дати, фінансові інвестиції, що призначені до погашення та фінансові інвестиції, що призначені для продажу.

Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення, Фонд оцінює за амортизованою собівартістю. До цього портфелю відносяться фінансові інвестиції, які відповідають бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми, та погашення за якими визначено протягом наступних 12 місяців.

8.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ
 (у тисячах гривень)

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Українська гривня	183 031	173 860
Долар США	361	326
Разом	<u>183 392</u>	<u>174 186</u>

Банківські рахунки Фонду, по яким маютья залишки станом на 31 грудня, включають:

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Поточні рахунки	1 526	1 411
Короткострокові депозити	181 866	172 775
Разом	<u>183 392</u>	<u>174 186</u>

По депозитах у банках станом на 31.12.2024 року, встановлені відсоткові ставки у розмірі від 9,0% до 14,5 % по депозитах у національній валюті. Депозити розміщені на різні строки (зі строками погашення від 06.01.2025 року до 19.12.2025 року) в залежності від потреб Фонду в грошових коштах.

Концентрація грошових коштів та їх еквівалентів: станом на 31.12.2024 року, найбільші вклади Фонду розміщено в АТ «ТАСКОМБАНК», АТ "Універсал Банк", АТ «АБАНКК» , АТ "РВС БАНК" та складають 162 975 тис. грн., або 89,61 % от суми депозитів (станом на 31.12.2023 року – 172 555 тис. грн., або 99,8%).

8.5. Дебіторська заборгованість

За рік, що закінчився 31 грудня

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Дебіторська заборгованість за оренду інвестиційної нерухомості	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	52	20
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за депозитними угодами та купонним доходом за цінними паперами	14000	9 037
Разом	<u>14 052</u>	<u>9 057</u>

Дебіторська заборгованість за надані послуги станом на звітні дати не є простроченою.

8.6. Поточні зобов'язання за розрахунками

За рік, що закінчився 31 грудня

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	331	314
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами (за оренду)	20	20
Інші поточні зобов'язання (не персоніфіковані внески)	1	1
Разом	<u>352</u>	<u>335</u>

Кредиторська заборгованість за послуги є поточною, та підлягає сплаті у найближчі 30 днів.

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ
 (у тисячах гривень)

8.7. операційні прибутки та збитки

За рік, що закінчився 31 грудня

	<u>2024 рік</u>	<u>2023 рік</u>
Дохід від операційної оренди інвестиційної нерухомості	234	213
Інші операційні прибутки:	-	-
- зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю (фінансові інвестиції)	-	-
- зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю (інвестиційної нерухомості)	30	10
- Інші операційні доходи	117	26
Всього інших операційних доходів	381	249
Інші операційної збитки:		
- зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю (інвестиційної нерухомості)	-	-
- Резерв на очікувані кредитні збитки за фінансовими інвестиціями	-	-
- Інші (податок на нерухомість)	(0)	(6)
Всього інших операційних витрат	(0)	(6)
Результат іншої операційної діяльності	381	243

8.8. Адміністративні витрати

За рік, що закінчився 31 грудня

	<u>2024 рік</u>	<u>2023 рік</u>
Аудиторські послуги	55	35
Послуги оцінки справедливої вартості інвестиційної нерухомості	2	1
Послуги Адміністратора	3016	2 818
Послуги компанії з управління активами	2728	2 586
Послуги Зберігача	1055	852
Послуги торговця	12	12
Комісія банку	-	-
Інші витрати(у т.ч. витрати на утримання інвест.нерухомості)	47	44
Послуга супроводження ПЗ «М.Е.Дос»	3	14
Разом :	6918	6362

8.9. Інші фінансові прибутки та витрати

За рік, що закінчився 31 грудня

	<u>2024 рік</u>	<u>2023 рік</u>
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках	25907	22 248
Дохід (втрати) від амортизації дисконту (премій) облігацій	(1605)	(1 324)
	47 846	36 432

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ
 (у тисячах гривень)

Дохід від відсотків по облігаціям (купонна виплата)	30	-
Доходи від переоцінки непоточних активів	-	(10)
Витрати від переоцінки непоточних активів	-	(10)
Фінансовий результат від фінансової діяльності	72178	57 346

8.10. Пенсійні внески та виплати учасникам

За рік, що закінчився 31 грудня

Пенсійні внески	2024 рік	2023 рік
фізичних осіб	43 884	34 142
роботодавців	1 066	956
переведено кошти фізичної особи з іншого НПФ	323	249
Усього пенсійних внесків	45 273	35 347
Пенсійні виплати на визначений строк, з них:		
строком виплат від 10 до 20 років	1 883	1 602
Одноразові пенсійні виплати, з них:		
у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	1 197	233
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	4 264	2736
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	32	
у разі смерті учасника – його спадкоємцям	431	440
Переведено до інших ПФ	1 519	213
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	-	-
Усього виплат учасникам	9 327	5 224
Разом змін	35 946	30 123

Станом на 01 січня 2024 року чисті активи Фонду становили 427 642 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 року чисті активи Фонду становлять 529 115 тис. грн.

8.11. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Стаття «Інші надходження» в результаті інвестиційної діяльності в звіті про рух грошових коштів Фонду станом на 31.12.24 року складає 35 125 тис. грн., станом на 31.12.2023 року складає 90 058 тис. грн. та складається з суми погашення ОВДП.

Стаття «Інші платежі» в результаті фінансової діяльності в звіті про рух грошових коштів у Фонду станом на 31.12.24 року складає 8048 тис. грн., на 31.12.2023 року – 5 019 тис. грн. та складається з сум пенсійних виплат на карти учасників та сум переведення накопичень в інші недержавні пенсійні фонди.

9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

9.1. Операції з пов'язаними сторонами

Протягом звітного року операції з пов'язаними сторонами не здійснювалися.

Відповідно до визначення МСФЗ (IAS) 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони" під пов'язаними сторонами Фонду, розуміються наступні контрагенти:

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

- (а) підприємства, які прямо або побічно, через один або декілька посередників контролюють компанію, контролюються Фондом, або разом з Фондом перебувають під загальним контролем;
- (б) асоційовані компанії – підприємства, на діяльність яких Фонд значно впливає і які, не є дочірніми компаніями або спільними підприємствами Фонду;
- (с) приватні особи, які мають можливість значно впливати на діяльність Фонду, а також кожної, хто впливає або перебуває під впливом такої особи при веденні операцій з Фондом;
- (д) ключовий управлінський персонал Фонду (рада Фонду), тобто ті особи, які вповноважені й відповідальні за здійснення планування, керування й контролю над діяльністю Фонду, у тому числі Голова Фонду, а також його найближчі родичі;
- (е) підприємства, право голосу в яких належить прямо або побічно будь-якій особі, описаній в п. п. (с) або (д), або особі, на яку такі особи значно впливають.

У відношенні кожної можливої операції зі зв'язаною стороною до уваги приймалась сутність операції, а не тільки її правова форма. Пов'язані сторони можуть здійснювати операції, які не мали б місця між сторонніми компаніями. Також можуть відрізнятися умови й суми транзакцій у порівнянні з аналогічними операціями між непов'язаними сторонами. Змін в інформації про пов'язані сторони Фонду, крім зміни голови Ради Фонду в 2024 році, не було. Інформація про пов'язані сторони представлена нижче:

1. Юридична особа, засновник Фонду ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «БУХГАЛТЕР-ГАРАНТ», країна реєстрації Україна, в особі директора Кудінцевої Валентини Федорівни, громадянки України.
2. Кудінцева Валентина Федорівна, громадянка України, одноосібний засновник ПП «БУХГАЛТЕР – ГАРАНТ», пряме володіння 100 %.
3. Юридична особа, засновник ТОВ «КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ПАРИТЕТ»», країна реєстрації Україна, в особі директора Свистун Марини Леонідівни, громадянки України.
4. Юридична особа ТОВ «ПБ-Консалтинг», країна реєстрації Україна, учасник (контролер) ТОВ «КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПФ «ПАРИТЕТ» 9,99 % в статутному капіталі, в особі директора Гришина Михайла Анатолійовича, громадянина України.
5. Юридична особа ТОВ «Укренергоресурс», країна реєстрації Україна, учасник (контролер) ТОВ «КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПФ «ПАРИТЕТ» 4,30 % в статутному капіталі, в особі директора Шапкіна Дмитра Олександровича, громадянина України.
6. Юридична особа АЧЛЛІОН КОММЕРШІАЛ ЛІМІТЕД, країна реєстрації Кіпр, учасник (контролер) ТОВ «КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПФ «ПАРИТЕТ» 85,71 % в статутному капіталі.
7. Єсіпова Анна Миколаївна, громадянка України, кінцевий бенефіціарний власник ТОВ «КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПФ «ПАРИТЕТ»: непряме, опосередковане володіння через Компанію АЧЛЛІОН КОММЕРШІАЛ ЛІМІТЕД - 85,71%.
8. Провідний управлінський персонал ТОВ «КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПФ «ПАРИТЕТ» (адміністрування та управління активами недержавного пенсійного фонду), в особі директора Свистун Марини Леонідівни, громадянки України.
9. Провідний управлінський персонал (управління та здійснення контролю за поточною діяльністю пенсійного фонду) Ради Фонду, в особі Голови Ради Фонду Стулової Олени Анатоліївни до 11.06.2024 року, Марочкіної Світлани Олександрівни – з 11.06.2024 року (всі громадяни України)

№	Найменування	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Пов'язана сторона
---	--------------	---------------	------------------	-------------------

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

1	Приватне підприємство «БУХГАЛТЕР-ГАРАНТ»	37006385	49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця Високовольтна, будинок 14-К, квартира 33	Засновник ВПФ "ПриватФонд", 50%
2	Кудінцева Валентина Федорівна	-	49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця Високовольтна, будинок 14-К, квартира 33	Засновник ПП «БУХГАЛТЕР-ГАРАНТ», 100%
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "ПАРИТЕТ"	33115602	49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця Мечникова, будинок 12	Засновник ВПФ "ПриватФонд", 50%
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПБ-КОНСАЛТИНГ»	30011624	49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, проспект Гагаріна, будинок 74, квартира 403	Засновник ТОВ «КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПФ «ПАРИТЕТ» 9,99%
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРЕНЕРГОРЕСУРС»	32931057	49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, проспект Дмитра Яворницького, будинок 12	Засновник ТОВ «КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПФ «ПАРИТЕТ» 4,30%
6	ACHILLION COMMERCIAL LIMITED (АЧІЛЛІОН КОММЕРШІАЛ ЛІМІТЕД)	HE 145392/ № 145392	Grigoriou Xenofontos, 2, Pelandri 4878, Lemesos, Cyprus / Грігоріу Ксенофонтос, 2, Пелендрі, П.С. 4878 Лімасол, Кіпр	Засновник ТОВ «КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПФ «ПАРИТЕТ» 85,71%
7	Єсіпова Анна Миколаївна	----	----	Кінцевий бенефіціарний власник ТОВ «КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПФ «ПАРИТЕТ», непряме, опосередковане володіння через Компанію АЧІЛЛІОН КОММЕРШІАЛ ЛІМІТЕД - 85,71%.
8	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "ПАРИТЕТ" в особі директора Свистун М.Л.	33115602	49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця Мечникова, будинок 12	Договір № КА-3 про управління активами (нова редакція) від 01.06.2022 р. Договір № АДМ-2 про адміністрування пенсійного фонду (нова редакція) від 01.06.2022

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ
 (у тисячах гривень)

				р.
9	Рада Фонду в особі Голови Ради Фонду Стулової О.А. до 11.06.2024 року	----	----	Голова Ради Фонду, діє на підставі Статуту ВПФ «ПриватФонд»
10	Рада Фонду в особі Голови Ради Фонду Марочкіної С.О. ,з 11.06.2024 року	----	----	Голова Ради Фонду, діє на підставі Статуту ВПФ «ПриватФонд»
11	Свистун Марина Леонідівна	----	----	Директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "ПАРИТЕТ", діє на підставі Статуту Товариства

Операцій з пов'язаними сторонами –засновником в 2023 році , в 2024 році не проводилось.

Операції між Фондом та Адміністратором/КУА регламентовані Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та відповідними договорами. Будь-які операції, не передбачені Законом та договором, проводити заборонено.

ТОВ "КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПФ "ПАРИТЕТ" має укладений з Фондом пенсійний контракт та сплачує пенсійні внески на користь співробітників : в 2024 р . -73,5 тис грн. , в 2023 р.-73,5 тис . грн.

Рада Фонду представлена 5 особами. Операції між Фондом та членами ради Фонду у 2024 році та 2023 році відсутні.

Керівництво Адміністратора/КУА, є відповідальним за складання даної фінансової звітності представлене директором. Компенсації керівництву Адміністратора/КУА за 2024 рік та за 2023 рік відсутні.

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

ВПФ «ПриватФонд» не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань.

9.3. Судові процеси

Станом на звітну дату Фонд не бере участь в судових процесах .

9.4. Ризики

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

9.4.1. Кредитний ризик

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

Фонд наражається на кредитний ризик, який виникає тоді, коли одна сторона фінансового інструменту спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання взятих на себе зобов'язань.

Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Максимальна сума кредитного ризику, на який наражається Компанія, показана нижче за категоріями фінансових активів:

	31.12.2024	31.12.2023
Грошові кошти та їх еквіваленти (Прим.8.4)	183392	174186
Дебіторська заборгованість за основною діяльністю (Прим. 8.5)	14052	9057
Поточні фінансові інвестиції (Прим.8.3)	110081	35000
Довгострокові фінансові інвестиції (Прим. 8.2)	327209	204950
Загальна сума кредитного ризику балансових фін активів	634 734	423 193

Основним методом оцінки кредитних ризиків Фонду є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти відповідно до кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів упродовж останніх п'яти років.

Управління кредитним ризиком здійснюється Компанією відповідно до політики, процедур та систем контролю, встановленими щодо управління кредитним ризиком. Керівництво Компанії вважає доцільним надавати у фінансовій інформації дані про строки заборгованості та іншу інформацію про кредитний ризик.

9.4.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний та відсотковий. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Фонди наражаються на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

9.4.2.1. Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Фонд проводить певні операції в іноземних валютах.

Валютні ризики Фонду виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Фонд контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Доля активів номінованих в іноземній валюті в портфелі Фонду станом на 31.12.2024 р.,а це грошові кошти, складає 0,07%.

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

Оцінка валютних ризиків здійснюється на аналізі чутливості. Курс 1 долар США на на 31.12.2023 р -37,9824 грн., на 31.12.2024 р- 42,039 грн

9.4.2.2. Відсотковий ризик

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, Фонд контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою.

Він здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків ВПФ «ПриватФонд» має намір позбутися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31.12.2024	31.12.2023
Державні облігації	263 546	213 482
Облігації внутрішніх місцевих позик	20 728	21 270
Облігації українських емітентів	42 935	5 198
Депозитні рахунки в банках	181 866	172 773
Разом	509 075	412 723
Частка в активах Фонду, %	96,15	96,44

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок ВПФ «ПриватФонд» використовував історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні п'ять років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Фонд визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Фонду.

9.4.2.3. Інший ціновий ризик

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Для пом'якшення цінового ризику Фонд використовує диверсифікацію активів та дотримання обмежень інвестування, встановлених Інвестиційній декларацією.

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

9.4.2.4. Ризик ліквідності

Ризик втрати ліквідності являє собою ризик того, що Фонд не зможе оплатити свої зобов'язання при настанні строку їх погашення. Фонд здійснює контроль над ризиком дефіциту грошових коштів, використовуючи інструмент планування поточної ліквідності.

Суми у таблиці аналізу за строками – це недисконтовані грошові потоки за угодами станом на 31.12.2024 р.:

	До 6 місяців	6-12 місяців	Більше 1 р.	Всього
Зобов'язання				
Торгова кредиторська заборгованість (Прим. 8.6)	352	-	-	352
Всього майбутніх платежів	352	-	-	352

9.4.3. Операційний та юридичний ризики

Операційний та юридичний ризики включають:

- ризик персоналу, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Фонду (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;
- інформаційно-технологічний ризик, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;
- правовий ризик, пов'язаний з недотриманням Фондом вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю установи або з правовими помилками, яких припускається установа при провадженні діяльності.

Чутливість Фонду до операційного ризику є низькою, оскільки розподіл обов'язків в Фонді направлений на зменшення можливостей, які дають змогу будь-якій особі обіймати посаду, що дозволяє їй робити та приховувати помилки або шахрайські дії у звичайному ході виконання своїх обов'язків, розроблена досконала система внутрішнього фінансового моніторингу. Працівники регулярно проходять ознайомлення із законодавством України.

Системні і програмно-технічні засоби та засоби зв'язку, які використовує Фонд, запобігають втратам, крадіжкам, несанкціонованому знищенню, викривленню, підробленню, копіюванню інформації та забезпечують архівацію даних та інформації щодо проведених операцій за кожний операційний день, а також забезпечують дублювання роботи всіх систем та елементів для забезпечення збереження інформації та забезпечення неможливості її знищення з будь-яких обставин.

10. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на звітну дату.

- Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну».

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ

(у тисячах гривень)

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці :Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ-1 січня 2025 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ : Фонд планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2025 року.

Аналіз впливу : Оскільки компанія здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії.

Фонд не планує змінювати облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним.

- Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію».

Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ-1 січня 2026 року

Фонд не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

- Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).

Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ -1 січня 2026 року.

Фонд провів аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.

- Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ-1 січня 2026 року

Фонд провів оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.

- МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»

Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ -1 січня 2027 року

Фонд планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027р.

ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПРИВАТФОНД»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За 2024 рік, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

- МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ-1 січня 2027 року

Фонд не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії.

У фінансовій звітності Фонд за звітний період, що закінчився 31.12.2024 року, не застосовував достроково опубліковані МСФЗ, які не вступили в силу, поправки до них та інтерпретації.

10. Події після дати балансу

Після закінчення звітного періоду до часу опублікування фінансової інформації у фінансово-господарській діяльності Фонду не відбулося суттєвих подій, які вимагали б коригування після звітного періоду сум, визнаних у фінансовій звітності, або визнання раніше не визнаних статей відповідно до вимог МСБО 33.

Голова Ради

Марочкіна С.О.

**Директор ТОВ «КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР
ПФ «ПАРИТЕТ»**

Свистун М.Л.

Ключовий партнер з аудиту
