

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів "Актив Плюс"

Дата (рік, місяць, число)

за € ДИКОМУМЕНТ ПРИЙНЯТО
12/27/2023

Територія

ДНІПРОПЕТРОВСЬКА

за КАТОТТГ ¹

UA12020010010816623

Організаційно-правова форма господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОПФГ

240

Вид економічної діяльності

Управління фондами

за КВЕД

66.30

Середня кількість працівників ²

5

Адреса, телефон вулиця Мечникова, буд. 12, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49000, УКРАЇНА

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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 2025 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	108
первісна вартість	1001	-	110
накопичена амортизація	1002	-	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1 059	1 105
первісна вартість	1011	1 197	1 243
знос	1012	138	138
Інвестиційна нерухомість	1015	1 060	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	1 060	-
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	2 235	-
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	4 354	1 213
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	23 749	495
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	5
Поточні фінансові інвестиції	1160	2 413	3 316
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	2 547
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	-	2 547
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
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	26 162	6 363
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	30 516	7 576

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	30 000	7 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	830	505
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(326)	41
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	30 504	7 546
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	-	16
розрахунками з бюджетом	1620	-	14
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	14
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	12	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
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	-	-
Усього за розділом III	1695	12	30
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	30 516	7 576

Керівник

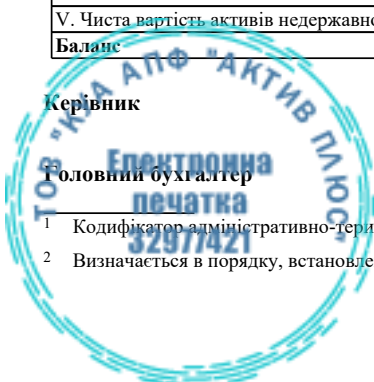
Головний бухгалтер

ГРОМІШ
НАТАЛІЯ
ОЛЕКСАНДРІВНА
А

ГРОМІШ НАТАЛІЯ 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.



Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів "Актив Плюс" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	12	31
32977421		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2025 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	7 865	10
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	(6 208)	(96)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 657	-
збиток	2095	(-)	(86)
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	78	-
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(998)	(1)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(819)	(-)
у тому числі:	2181	819	-
<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	(82)	(87)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	138	-
Інші доходи	2240	3 867	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(3 867)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	56	-
збиток	2295	(-)	(87)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(14)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	42	-
збиток	2355	(-)	(87)

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	42	(87)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1	-
Витрати на оплату праці	2505	297	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	66	-
Амортизація	2515	2	-
Інші операційні витрати	2520	1 451	1
Разом	2550	1 817	1

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

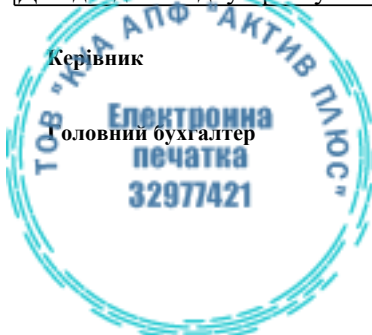
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту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

Керівник

ГЮМЮШ НАТАЛІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА

Головний бухгалтер

ГЮМЮШ НАТАЛІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА



ЕП ГЮМЮШ
НАТАЛІЯ
ОЛЕКСАНДРІВНА

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів "Актив Плюс"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	12	31
32977421		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 165	-
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	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	4	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	2 397	5
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(780)	(1)
Праці	3105	(241)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(67)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(68)	(4)
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	(-)	(4)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
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	(1)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2 409	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	138	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
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	138	-
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	-	-
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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2 547	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 547	-

Керівник

ОЛЕКСАНДРІВНА
А

ГЮМЮШ НАТАЛІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА

Головний бухгалтер



Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів "Актив Плюс" за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	12	31

32977421

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

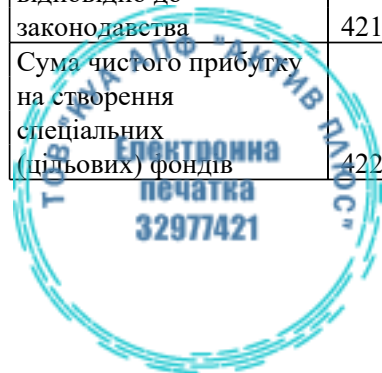
Звіт про власний капітал
за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	30 000	-	-	830	(326)	-	-	30 504
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	30 000	-	-	830	(326)	-	-	30 504
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	42	-	-	42
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	-	-	-	(325)	325	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

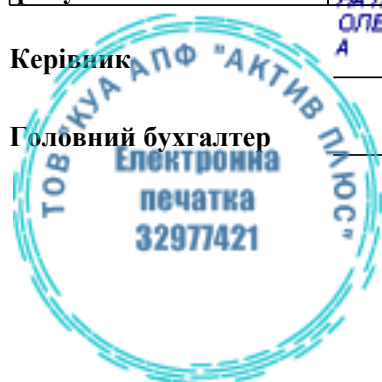


1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	(23 000)	-	-	-	-	-	-	(23 000)
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	(23 000)	-	-	(325)	367	-	-	(22 958)
Залишок на кінець року	4300	7 000	-	-	505	41	-	-	7 546

Керівник

ГЮМЮШ НАТАЛІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА

Головний бухгалтер



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 12 місяців 2025 року
(в тисячах гривень)

ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ
«ПРИВАТФОНД»

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

1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат

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

Довідка про склад, структуру та чисту вартість активів пенсійного фонду

Одиниця виміру, тис. грн.

Назва	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
Дані пенсійного фонду:		
Вартість активів пенсійного фонду, усього	529 467	655 441
Вартість фінансових інвестицій та інвестицій в цінні папери	327 208	403 845
Сума коштів на поточному та/або депозитному рахунку у банках	183 392	230 611
Вартість інвестицій в об'єкти нерухомого майна	4 810	5 090
Вартість інвестицій в банківські метали	-	-
Вартість інших інвестицій	-	-
Вартість дебіторської заборгованості	14 057	15 895
Сума зобов'язань пенсійного фонду, усього	352	1 050
Сума неперсоніфікованих внесків	1	3
Сума заборгованості з перерахування помилково сплачених коштів	-	-
Сума заборгованості з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	-	-
Сума заборгованості за нарахованими, але не здійсненими пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	-	-
Сума заборгованості з витрат на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду	124	510
Сума заборгованості з винагороди за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	110	396
Сума заборгованості з оплати послуг зберігача	97	120
Сума заборгованості з оплати послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	-	-
Сума заборгованості з оплати послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	-	-
Сума заборгованості з витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	-	-
Сума заборгованості з оплати інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення	-	-
Сума заборгованості щодо придбання (продажу) активів та розрахунків з продавцями за отримані, але не сплачені недержавним пенсійним фондом активи	-	-
Сума інших зобов'язань пенсійного фонду	20	21
Чиста вартість активів пенсійного фонду	529 115	654 391
Кількість одиниць пенсійних активів	38 038 695,38	41 030 695,46
Чиста вартість одиниці пенсійних активів	12,12	15,95

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

Одиниця виміру, тис. грн.

№ рядка	Назва	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
9	Сума надходжень пенсійних внесків, усього, грн	297 781	352 041
10	Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб, усього, грн	238 305	291 127
11	Сума надходжень пенсійних внесків від учасників, які є вкладниками, грн	222 793	272 744
12	Сума надходжень пенсійних внесків від третіх осіб (подружжя, діти, батьки), грн	15 512	18 383
13	Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб - підприємців, грн	18	18
14	Сума надходжень пенсійних внесків від юридичних осіб, усього, грн	55 649	56 773
15	Сума надходжень пенсійних внесків від засновника недержавного пенсійного фонду, грн	-	-
16	Пенсійні внески від роботодавця-платника, що не є засновником, грн	55 649	56 773
17	Сума надходжень пенсійних внесків від професійного об'єднання, грн	-	-
18	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду, усього, грн	3 809	4 123
19	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від банку, грн	-	-
20	Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від іншого пенсійного фонду	3 809	4 123
21	Загальна сума виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками	55 974	65 686
22	Сума здійснених пенсійних виплат, усього, грн	48 277	56 941
23	Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк, усього, грн	11 275	13 472
24	Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат від 10 до 20 років включно, грн	11 275	13 472
25	Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат понад 20 років, грн	-	-
26	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат, усього, грн	37 002	43 468
27	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності, грн	7 307	9 504
28	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень, грн	27 718	31 675
29	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України, грн	105	132
30	Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі смерті учасника - його спадкоємцям, грн	1 872	2 158
31	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду, усього, грн	7 363	8 413

32	Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного пенсійного контракту, грн	7 179	8 228
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	5 362	2 365
41	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з цінними паперами, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього, грн	-3 091	-6 147
42	Сума прибутку (збитку) від продажу цінних паперів, грн	6 163	6 163
43	Сума прибутку (збитку) від переоцінки цінних паперів, грн	-9 254	-12 310
44	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з об'єктами нерухомості, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього, грн	3 554	3 611
45	Сума прибутку (збитку) від продажу об'єктів нерухомості, грн	-	-
46	Сума прибутку (збитку) від переоцінки об'єктів нерухомості, грн	3 554	3 611
47	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з банківськими металами, що перебувають в активах недержавного пенсійного фонду, усього, грн	4 839	4 839
48	Сума прибутку (збитку) від продажу банківських металів, грн	-276	-276
49	Сума прибутку (збитку) від переоцінки банківських металів, грн	5 115	5 115
50	Сума прибутку (збитку) від списання кредиторської заборгованості, грн	3	3
51	Сума прибутку (збитку) від вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами, грн	-	-
52	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з іншими активами, не заборонені законодавством України, що перебувають в активах пенсійного фонду, грн	57	60
53	Сума пасивного доходу, отриманого на активи пенсійного фонду, усього, грн	334 193	427 070
54	Сума доходу (втрат) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, грн	144 269	171 216
55	Сума доходу від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатах банків, грн	-	-
56	Сума доходу від боргових цінних паперів, усього, грн	186 651	251 942
57	Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, грн	157 372	209 569
58	Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами	-	-

	відповідно до законодавства, грн		
59	Сума доходу від облігацій місцевих позик, грн	15 155	17 810
60	Сума доходу від облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України, грн	14 124	24 562
61	Дохід від цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав, грн	-	-
62	Сума доходу від облігацій іноземних емітентів, грн	-	-
63	Сума доходу від іпотечних цінних паперів, грн	-	-
64	Сума доходу від дивідендів на акції українських емітентів, грн	-	-
65	Сума доходу від дивідендів на акції іноземних емітентів, грн	-	-
66	Сума доходу від плати за користування об'єктами нерухомості, грн	2 749	3 022
67	Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, розміщені у банківських металах, грн	-	-
68	Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, що знаходяться на поточному рахунку, грн	524	890
69	Сума доходу від користування іншими активами, не забороненими законодавством України, усього, грн	-	-
70	Сума інших доходів (втрат) пенсійного фонду, грн	-5 394	-5 396
71	Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів, грн	46 854	56 003
72	Сума витрат на оплату рекламних послуг про діяльність пенсійного фонду, грн	-	-
73	Сума витрат на оприлюднення інформації про діяльність пенсійного фонду, грн	-	-
74	Сума винагороди за надання послуг з адміністрування пенсійного фонду, грн	21 242	25 098
75	Сума винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду, грн	20 031	23 734
76	Сума оплати послуг зберігача пенсійного фонду, грн	4 754	6 060
77	Сума оплати послуг з проведення аудиторських перевірок пенсійного фонду, грн	245	443
78	Сума оплати послуг, пов'язаних зі здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, усього, грн	279	292
79	Сума оплати послуг інвестиційних фірм, грн	258	271
80	Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери, грн	-	-
81	Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість, грн	21	21
82	Сума оплати інших послуг, надання яких з відшкодуванням оплати за рахунок пенсійних активів передбачено законодавством, грн	303	376
83	Сума прибутку (збитку) від інвестування активів пенсійного фонду, грн	287 308	368 036
84	Чиста вартість пенсійних активів, грн	529 115	654 391
86	Зміна чистої вартості пенсійних активів, грн		125 276
87	Кількість одиниць пенсійних активів, од.	38 045	41 031
89	Чиста вартість одиниці пенсійних активів, грн	13,91	15,95
90	Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів		2,04

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.

Назва активу	Код (за наявності)	Балансова вартість	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
1	2	3	4
1. Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	x	325 426	49,60
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000207518	37 889	5,77
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000218531	29 881	4,55
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000228381	8 394	1,28
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000228811	36 380	5,54
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000229116	15 426	2,35
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000230270	32 157	4,90
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000231195	16 485	2,51
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000231625	32 153	4,90
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000234223	47 554	7,25
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000234413	28 237	4,30
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000235196	25 835	3,94
Облігація внутрішньої державної позики	UA4000237556	15 034	2,29
2. Облігації українських емітентів	x	74 271	11,32
Облігації ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ"	UA5000013368	25 164	3,84
Облігації ТОВ "Манівео швидка фінансова допомога"	UA5000014515	12 307	1,88
Облігації ТОВ "НОВАПЕЙ КРЕДИТ"	UA5000013079	13 223	2,02
Облігації ТОВ "НОВАПЕЙ КРЕДИТ"	UA5000014325	17 578	2,68
Облігації ТОВ "УЛФ-ФІНАНС"	UA5000015124	5 999	0,91
3. Об'єкти нерухомого майна	x	5 090	0,76
Нежиле приміщення, м. Київ, вул. О.Де Бальзака, буд. 55Б	-	5 090	0,76
4. Вкладні (депозитні) рахунки в банках	x	227 555	34,68
АТ "АКЦЕНТ- БАНК"	980	63 650	9,70
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	980	51 305	7,82
АТ "ТАСКОМБАНК"	980	52 500	8,00
АТ "Ощадбанк"	980	300	0,05
АТ "АСВІО Банк"	980	59 800	9,11
5. Поточні рахунки у банках	x	3 056	0,47
Поточний рахунок в АТ"УНІВЕРСАЛ БАНК"	980	3 056	0,47
6. Дебіторська заборгованість	x	15 895	2,42
Нараховані відсотки по депозитному рахунку в АТ "АКЦЕНТ БАНК"	980	24	0,00

Нараховані відсотки по депозитному рахунку в АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	980	275	0,05
Нараховані відсотки по депозитному рахунку в АТ "ТАСКОМБАНК"	980	450	0,07
Нараховані відсотки по депозитному рахунку в АТ "Ощадбанк"	980	1	0,00
Нараховані відсотки по депозитному рахунку в АТ "АСВІО Банк"	980	711	0,11
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000207518	980	383	0,06
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000218531	980	516	0,08
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000228811	980	1 772	0,27
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000228381	980	242	0,04
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000229116	980	983	0,15
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000231195	980	2 706	0,41
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000231625	980	953	0,15
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000234223	980	2 003	0,31
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000234413	980	442	0,07
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000235196	980	2 121	0,32
Нараховані відсотки за ОВДП UA4000237556	980	931	0,14
Нараховані відсотки за облігаціями ТОВ ЕСКА КАПІТАЛ UA5000013368	980	175	0,03
Нараховані відсотки за облігаціями ТОВ НОВАПЕЙ КРЕДИТ UA5000013079	980	162	0,02
Нараховані відсотки за облігаціями ТОВ НОВАПЕЙ КРЕДИТ UA5000014325	980	429	0,07
Нараховані відсотки за облігаціями ТОВ Манівео швидка фінансова допомога UA5000014515	980	335	0,05
Нараховані відсотки за облігаціями ТОВ УЛФ-ФІНАНС UA5000015124	980	47	0,01
Заборгованість за оренду (комунальні платежі) Шпак В.О.	980	5	0,00
7. Довгострокові фінансові інвестиції	x	4 147	0,75
Корпоративні права ТОВ "МЕНЕДЖМЕНТ ІНВЕСТИЦІЙ"	980	4 147	0,75
Всього:		655 441	100 %

Ієрархія справедливої вартості фінансових інвестицій:

- **Рівень 1:** ОВДП (облігації внутрішньої державної позики) та інші цінні папери, що активно торгуються на організованих фондових ринках (ПФТС, Українська біржа), оцінюються за офіційними біржовими курсами на звітну дату. Станом на 31.12.2025 року до Рівня 1 віднесено активи на суму 325 426 тис. грн (ОВДП).
- **Рівень 2:** Облігації українських емітентів (ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ", ТОВ "НОВАПЕЙ КРЕДИТ" тощо), для яких відсутні активні ринкові котирування на звітну дату, але доступні спостережувані ринкові дані (наприклад, ставки альтернативних інвестицій, кредитні рейтинги емітентів). Справедлива вартість таких інструментів розрахована із застосуванням методу дисконтування грошових потоків із використанням ринкових ставок дохідності. Станом на 31.12.2025 року до Рівня 2 віднесено активи на суму 74 271 тис. грн.
- **Рівень 3:** Інвестиційна нерухомість та корпоративні права, справедлива вартість яких визначена на основі оцінки незалежних оцінювачів із застосуванням неспостережуваних ринкових даних (дохідний

підхід, витратний підхід). Сума активів Рівня 3 становить 9 237 тис. грн (нерухомість 5 090 тис. грн + корпоративні права 4 147 тис. грн).

1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

1.4.1. Інформація про Відкритий пенсійний фонд

Найменування Фонду:

українською мовою повне: Відкритий пенсійний фонд «ПриватФонд»;

українською мовою скорочене: ВПФ «ПриватФонд»;

Юридичний статус ВПФ «ПриватФонд»

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

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

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

Засновники Фонду

Засновниками ВПФ «ПриватФонд» є ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "БУХГАЛТЕР -ГАРАНТ" (ЄДРПОУ 37006385) та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛЕКС-ЕКСПЕРТ" (ЄДРПОУ 45661347).

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 31.12.2025 року рада Фонду складається з п'яти осіб.

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 до 04.11.2025 року здійснювало ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "ПАРИТЕТ" (далі – Адміністратор/КУА) відповідно до договорів: на адміністрування № АДМ-2 від 01.06.2022 року та на управління активами № КА-3 від 01.06.2022.

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.

4 листопада 2025 року відбулась зміна компанії, що здійснює адміністрування та управління активами Фонду. Рада Фонду уклала договори з ТОВ « КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АКТИВ ПЛЮС» : договір № 1/25 – АДМ від 04.11.2025 р про адміністрування нпф та договір № 2/25-УА від 04.11.2025 р про управління активами нпф.

ТОВ « КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АКТИВ ПЛЮС» здійснює діяльність на підставі Ліцензій :

ліцензія Серія АЕ №294608, Видана НКЦПФР – 18.11.2014 року, строк дії ліцензії з 11.12.2014 р. необмежений. Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами);
ліцензія Серія АВ №466735, Видана ДКРРФПУ – 28.07.2010 року, строк дії ліцензії з 17.06.2010 р. безстрокова, переоформлена НКЦПФР. Провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів.

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 2025 рік змін Банку – Зберігача, що обслуговує Фонд, не відбувалосьь.

1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення.

Вкладники Фонду

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

Учасники Фонду

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

Кількість учасників на 31.12.2024 р. становить 51192, на 31.12.2025р. – 51319.

Умови та порядок участі у пенсійній схемі

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

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

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

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

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

Умови припинення та зміни пенсійної схеми

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

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

Порядок укладення пенсійних контрактів з ВПФ «ПриватФонд»

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

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

Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування

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

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

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

Пенсійні внески до Фонду

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

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

Пенсійні активи Фонду

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

Пенсійні активи ВПФ «ПриватФонд» складаються із:

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

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

Інвестиційна декларація

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

Використання пенсійних активів Фонду

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

Основні показники діяльності Фонду

- Чисті активи Фонду на 31.12.2025 року – 654 391 тис. грн.
- Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 12 місяців 2025 року становить 54 260 тис. грн.
- Загальна сума виплат за 12 місяців 2025 року становить 9713 тис. грн. (в т. рахунку переведень до іншої пенсійного фонду 1 049 тис. грн.)
- Приріст чистих активів Фонду за 12 місяців 2025 року – 125 276 тис. грн. (+23,67%).

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Ідентифікація фінансової звітності

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

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Концептуальна основа фінансової звітності

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

Підготовлена фінансова звітність підготовлена на основі МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Фінансова звітність Фонду складається і подається Адміністратором/КУА Фонду згідно з ч. 6 ст. 21 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення». Дана фінансова звітність підготовлена за формами, які затверджені Наказом Мінфіну №73 від 07.02.2013 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).

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Фонду підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності.

Керівництво Фонду здійснило оцінку здатності Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі та не виявило факторів, які б свідчили про наявність суттєвої невизначеності щодо такої здатності. (виправлено — прибрано «ризик втрати платоспроможності»)

Діяльність Фонду здійснюється відповідно до законодавства України у сфері недержавного пенсійного забезпечення, що передбачає:

- відокремлення активів Фонду від активів інших суб'єктів;
- управління активами через компанію з управління активами;
- зберігання активів у банку-зберігачі.

Такі особливості діяльності Фонду знижують ризики втрати платоспроможності та забезпечують стабільність його функціонування. (додано позитивне обґрунтування)

Водночас Фонд функціонує в умовах економічної невизначеності, пов'язаної з воєнним станом в Україні, що може впливати на фінансові ринки.

Керівництво постійно здійснює моніторинг впливу таких факторів та вживає необхідних заходів для мінімізації їх негативного впливу. (замість «істотної невизначеності»)

На дату затвердження цієї фінансової звітності відсутні підстави вважати, що Фонд не зможе продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності Фонду за 2025 рік був затверджений на засіданні Ради Фонду 25 лютого 2026 року (протокол №25/06 -26 від 25.02.26 р.).

2.6. Прийняття нових та переглянуті стандарти

При складанні фінансової звітності Фонд застосував всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 01 січня 2025 року.

1) Стандарти зі сталого розвитку.

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

Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження.

У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Ці поправки не мають істотного впливу на окрему фінансову звітність Товариства за звітний 2025 рік.

2) МСФЗ, які набули чинності :

З 01 січня 2025 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ

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.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;

б) використаний(і) спот-курс(и);

в) процес оцінки;

г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів".

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до:

МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання

положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

В даний час Фонд аналізує вплив даних стандартів на свою фінансову звітність та планує розпочати застосування нових стандартів з необхідної дати набуття чинності.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. База, використана для оцінки активів

Фінансова звітність Фонду підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Однак окремі розкриття інформації можуть бути доповнені з метою повного дотримання вимог МСФЗ, зокрема щодо фінансових інструментів, ризиків та оцінки справедливої вартості.

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». Відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», активи Фонду належать його учасникам та обліковуються окремо від активів засновників, адміністратора та компанії з управління активами. У зв'язку з цим Фонд не формує власного капіталу, а відображає чисту вартість активів, що належать учасникам.

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

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

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

Усі інші активи класифікуються як необоротні.

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

- зобов'язання передбачається погасити в ході звичайного операційного циклу;
- зобов'язання призначено головним чином для торгівлі;
- зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду, або
- Фонд не має безумовного права відкласти погашення цього зобов'язання на строк як мінімум дванадцять місяців після закінчення звітного періоду.

Фонд класифікує інші зобов'язання в якості довгострокових.

3.2.2 Інвестиційна нерухомість

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

- (а) є ймовірність того, що Фонд отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю;
- (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

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

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

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

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

3.2.3. Оренда

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

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

- короткострокової оренди і
- оренди активів з низькою вартістю.

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

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

Фонд як Орендодавець

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

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

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

Операційна оренда

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

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

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

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

3.2.4. Фінансові інструменти

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

Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні вважається, як правило, ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації). Проте, якщо частина

наданої або отриманої компенсації не призначена для фінансового інструмента, справедлива вартість фінансового інструмента попередньо оцінюється із застосуванням відповідного метода оцінювання:

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

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

3.2.4.1. Фінансові активи

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Фонд стає стороною контрактних зобов'язань щодо відповідного фінансового інструменту.

Первісне визнання фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю. Для фінансових активів, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, до первісної вартості включаються витрати на здійснення операції. Подальша оцінка фінансових активів здійснюється відповідно до їх класифікації згідно з МСФЗ 9.

3.2.4.2. Класифікація фінансових активів

Фонд класифікує фінансові активи за такими категоріями:

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація залежить від:

- бізнес-моделі управління фінансовими активами;
- характеристик договірних грошових потоків.

3.2.4.3. Фінансові активи за амортизованою собівартістю

До цієї категорії відносяться активи, які:

- утримуються з метою отримання виключно договірних грошових потоків;
- мають грошові потоки, що є виключно платежами основної суми та процентів

До таких активів Фонду належать:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- дебіторська заборгованість за нарахованими доходами;
- інші фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами.

3.2.4.4. Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток

До цієї категорії відносяться фінансові активи, які:

- утримуються для активного управління портфелем;
- не відповідають критеріям оцінки за амортизованою собівартістю;
- або визначені як такі при первісному визнанні.

До цієї категорії належать:

- боргові цінні папери;
- інструменти грошового ринку;
- інші фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю.

3.2.4.5. Знецінення фінансових активів

Фонд застосовує модель очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9.

Оцінка знецінення здійснюється щодо:

- грошових коштів у банках;
- дебіторської заборгованості;
- інших фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Для короткострокової дебіторської заборгованості застосовується спрощений підхід — визнаються очікувані кредитні збитки за весь строк існування активу.

Фонд оцінює кредитний ризик з урахуванням:

- фінансового стану контрагентів;
- історії дефолтів;
- макроекономічних умов.

3.2.4.6. Припинення визнання фінансових активів

Фонд припиняє визнання фінансового активу, коли:

- закінчується строк дії прав на отримання грошових потоків, або
- Фонд передає всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з активом.

3.2.4.7. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання визнаються за амортизованою собівартістю.

До них належать:

- кредиторська заборгованість;
- зобов'язання перед постачальниками послуг;
- інші фінансові зобов'язання.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою собівартістю.

3.2.4.8. Особливості відображення пенсійних активів

Чиста вартість активів, що належить учасникам Фонду, відображається окремо відповідно до вимог МСБО 26.

3.2.4.9. Фінансові ризики та управління ними

У процесі здійснення діяльності Фонд піддається фінансовим ризикам, зокрема кредитному ризику, ризику ліквідності та ринковому ризику.

Кредитний ризик виникає у зв'язку з можливістю невиконання контрагентами своїх зобов'язань. Максимальний рівень кредитного ризику Фонду відповідає балансовій вартості його фінансових активів. Основні фінансові активи представлені грошовими коштами та інвестиціями у державні цінні папери.

Ризик ліквідності полягає у можливості виникнення труднощів при виконанні Фондом своїх фінансових зобов'язань. Фонд управляє цим ризиком шляхом підтримання достатнього рівня ліквідних активів.

Ринковий ризик включає ризик зміни процентних ставок та інших ринкових параметрів. Інвестиції Фонду переважно представлені державними цінними паперами, що знижує рівень такого ризику. Зміна процентних ставок на $\pm 1\%$ не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан та результати діяльності Фонду.

3.2.5. Справедлива вартість

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

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

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

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

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

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):

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{C_i}{(1 + y_M)^{t_i/365}} + \frac{N}{(1 + y_M)^{t_n/365}}$$

де P -справедлива вартість боргового цінного паперу;

U_m - дохідність до погашення (оферти);

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

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

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

d_n - Кількість днів до дати погашення цінних паперів.

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

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

3.2.6. Операції в іноземних валютах

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

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

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

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

Валюта	31 грудня 2024 р.	Середній курс обміну за 2025 рік	31 грудня 2025 р.
1 долар США	42.0390	42.21	42.3878
1 євро	43.9266	46.89	49.8565

3.2.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

3.2.8. Передоплати

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

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

3.2.9. Умовні зобов'язання

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

3.2.10. Резерви

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

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

3.2.11. Визнання доходів

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

Дохід Фонду формується з наступних основних груп:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів

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

3.4. Інформація зміни в обліковій політиці

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

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 2025 року Держстат попередньо оцінив зростання реального ВВП у першому кварталі - у 0,9%, у другому - у 0,7% в третьому - у 2,1% та у четвертому кварталі – у 3,0%. Інфляція за підсумками 2025 року становила 8%.

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 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.

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

4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду

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

4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

Якби Фонд використовував інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів 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;

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'ясує, 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.

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.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на

	Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		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 зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, 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 2025 року				31 грудня 2024 року			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Інвестиційна нерухомість	-	-	5090	5090	-	-	4810	4810
Всього:	-	-	5090	5090	-	-	4810	4810

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2025 та 2024 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 31.12.2024 р., тис грн	Дохід / Витрати від зміни вартості, тис грн	Залишки станом на 31.12.2025 р. тис грн	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інвестиційна нерухомість	4810	280	5090	10 (Дохід від зміни вартості активів, які оцін. за

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.

6. 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.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ**7.1. 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>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Інвестиційна нерухомість, що обліковується за справедливою вартістю	5 090	4 810
Разом	<u>5 090</u>	<u>4 810</u>

Рух інвестиційної нерухомості за 2025 рік був наступний:

- Справедлива вартість на 01.01.2025 - 4 810 тис грн.
- Збільшення справедливої вартості - 280 тис грн.
- Справедлива вартість на 31.12.2025 - 5 090 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.

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 2025 рік у Фонду склали 272 тис. грн., прямі операційні витрати (в т.р. адміністративні, включаючи обслуговування), що виникають від інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди протягом періоду у Фонду склали 61 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.

7.2. Довгострокові фінансові інвестиції

За рік, що закінчився 31 грудня

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Облігації внутрішніх державних позик	259 164	153 464
Облігації підприємств	61 965	42 935
Облігації внутрішніх місцевих позик	-	20 728
Довгострокові інвестиції	4 147	-
Разом	<u>325 276</u>	<u>217 127</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 2025 році резерв під очікувані кредитні збитки, через бойові дії в країні, на облігації внутрішніх місцевих позик не створювався.

7.3. Поточні фінансові інвестиції

За рік, що закінчився 31 грудня

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Облігації внутрішніх державних позик до погашення	66 262	92 381
Облігації внутрішніх державних позик для продажу	-	-
Облігації підприємств	12 307	17 700
Разом	<u>78 569</u>	<u>110 081</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.

7.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Українська гривня	230 247	183 031
Долар США	364	361
Разом	<u>230 611</u>	<u>183 392</u>

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

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Поточні рахунки	3 056	1 526
Короткострокові депозити	227 555	181 866
Разом	<u>230 611</u>	<u>183 392</u>

По депозитах у банках станом на 31.12.2025 року, встановлені відсоткові ставки у розмірі від 9,0% до 15,0 % по депозитах у національній валюті. Депозити розміщені на різні строки (зі строками погашення від 16.01.2026 року до 28.12.2026 року) в залежності від потреб Фонду в грошових коштах.

Концентрація грошових коштів та їх еквівалентів: станом на 31.12.2025 року, найбільші вклади Фонду розміщено в АТ «ТАСКОМБАНК», АТ "Універсал Банк", АТ «АБАНК», АТ "АСВІО БАНК" та складають 227 255 тис. грн., або 99,87 % от суми депозитів

Кредитний рейтинг банківських установ за національною рейтинговою шкалою:

Найменування банківської установи	Рейтингове агенство	Рейтинг за національною шкалою	Дата рейтингу
1	2	3	4
АТ "А-Банк"	Рейтингове агенство "Кредит рейтинг"	uaAA-	18.12.2025
АТ "Таскомбанк"	Рейтингове агенство "Кредит рейтинг"	uaAAA	21.08.2025
АТ "АСВІО БАНК"	Рейтингове агенство «Рюрік»	uaAAA	12.12.2025
АТ "Ощадбанк"	Fitch Ratings	uaAA+	27.10.2025
АТ Універсал Банк	Рейтингове агенство "Кредит рейтинг"	uaAAA	09.09.2025

Управління кредитним ризиком за депозитами:

Фонд розміщує депозити виключно в банках, що мають кредитний рейтинг не нижче «uaAA-» за національною шкалою. Оцінка очікуваних кредитних збитків (ECL) за депозитами здійснюється із застосуванням загального підходу МСФО 9. Станом на 31.12.2025 року Фонд не визнав резерв під очікувані кредитні збитки за депозитами, оскільки кредитний ризик за інструментами не зазнав значного збільшення з моменту первісного визнання, а 12-місячні очікувані кредитні збитки оцінені

як несуттєві (менше 0,01% від суми депозитів) через високий кредитний рейтинг контрагентів та відсутність прострочених платежів.

7.5. Дебіторська заборгованість

За рік, що закінчився 31 грудня

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Дебіторська заборгованість за оренду інвестиційної нерухомості	5	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	-	52
Дебіторська заборгованість за нарахованими % за депозитними угодами та купонним доходом за цінними паперами	15890	14000
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		1
Разом	<u>15 895</u>	<u>14 057</u>

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

7.6. Поточні зобов'язання за розрахунками

За рік, що закінчився 31 грудня

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1027	331
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами (за оренду)	20	20
Інші поточні зобов'язання (не персоніфіковані внески)	3	1
Разом	<u>1 050</u>	<u>352</u>

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

7.7. Операційні прибутки та збитки

За рік, що закінчився 31 грудня

	<u>2025 рік</u>	<u>2024 рік</u>
Дохід від операційної оренди інвестиційної нерухомості	272	234
Інші операційні прибутки:	-	-
- зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю (фінансові інвестиції)	-	-
- зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю (інвестиційної нерухомості)	80	30
- Інші операційні доходи	79	117
Всього інших операційних доходів	<u>431</u>	<u>381</u>
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)	(2)	(0)
Всього інших операційних витрат	<u>(2)</u>	<u>(0)</u>
Результат іншої операційної діяльності	<u>429</u>	<u>381</u>

7.8. Адміністративні витрати

За рік, що закінчився 31 грудня

	<u>2025 рік</u>	<u>2024 рік</u>
Аудиторські послуги	199	55
Послуги оцінки справедливої вартості інвестиційної нерухомості	2	2
Послуги Адміністратора	3 954	3 016
Послуги компанії з управління активами	3 605	2 728

Послуги Зберігача	1 307	1 055
Послуги торговця	13	12
Комісія банку	-	-
Інші витрати(у т.ч. витрати на утримання інвест.нерухомості)	62	47
Послуга супроводження ПЗ «М.Е.Дос»	8	3
Разом :	9 150	6 918

7.9. Фінансові доходи та витрати

За рік, що закінчився 31 грудня

	2025 рік	2024 рік
Дохід від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках	27 314	25 907
Дохід від відсотків по облігаціям (купонна виплата)	65 291	47 846
Дохід від амортизації дисконту по облігаціям	3 095	2 703
Разом : фінансові доходи	95 700	76 456
Витрати від амортизації премії по облігаціям	6 153	4 310
Витрати переоцінки зобов'язань перед учасниками	80 728	65 527
Витрати від переоцінки непоточних активів	-	-
Разом : витрати	86 881	69 837

7.10. Пенсійні внески та виплати учасникам

За рік, що закінчився 31 грудня

	2025 рік	2024 рік
Пенсійні внески		
фізичних осіб	52 946	43 884
роботодавців	1 124	1 066
переведено кошти фізичної особи з іншого НПФ	210	323
Усього пенсійних внесків	54 260	45 273
Пенсійні виплати на визначений строк, з них:		
строком виплат від 10 до 20 років	2 197	1 883
Одноразові пенсійні виплати, з них:		
у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	2 196	1 197
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	3 957	4 264
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	27	32
у разі смерті учасника – його спадкоємця	286	431
Переведено до інших ПФ	1 049	1 519
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	-	-
Усього виплат учасникам	9 713	9 327
Разом змін	44 547	35 946

Станом на 01 січня 2025 року чисті активи Фонду становили 529 115 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2025 року чисті активи Фонду становлять 654 391 тис. грн.

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

Стаття «Інші надходження» в результаті інвестиційної діяльності в звіті про рух грошових коштів Фонду станом на 31.12.25 року складає 109 028 тис. грн., станом на 31.12.2024 року складає 35 125 тис. грн. та складається з суми погашення облігацій.

Стаття «інші надходження» становить 54 928 тис.грн. та складається з пенсійних внесків 54260 тис. грн та з надходжень від фізичних осіб , що не підтверджені пенсійними контрактами в сумі 668 тис.грн.

Стаття «Інші платежі» в результаті фінансової діяльності в звіті про рух грошових коштів у Фонді станом на 31.12.25 року складає 8 973 тис. грн., на 31.12.2024 року – 8 048 тис. грн. та складається з сум пенсійних виплат на картки учасників, сум переведення накопичень в інші недержавні пенсійні фонди, повернень помилково зарахованих коштів .

8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

8.1. Операції з пов'язаними сторонами

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

- (a) підприємства, які прямо або побічно, через один або декілька посередників контролюють компанію, контролюються Фондом, або разом з Фондом перебувають під загальним контролем;
- (b) асоційовані компанії – підприємства, на діяльність яких Фонд значно впливає і які, не є дочірніми компаніями або спільними підприємствами Фонду;
- (c) 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;
- (d) 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;
- (e) підприємства, право голосу в яких належить прямо або побічно будь-якій особі, описаній в п. п. (c) або (d), 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. Інформація про пов'язані сторони Фонду в 2025 році 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 до
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. Юридична особа, засновник Фонду - ТОВ «АЛЕКС-ЕКСПЕРТ», країна реєстрації Україна, в особі директора Рябоконт Світлани Василівни.
10. Рябоконт Світлана Василівна, громадянка України, одноосібний засновник ТОВ «АЛЕКС-ЕКСПЕРТ», пряме володіння 100 %.
11. Провідний управлінський персонал ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АКТИВ ПЛЮС» (адміністрування та управління активами недержавного пенсійного фонду), в особі Т.В.О. Директора Гюмюш Наталії Олександрівни, громадянки України.
12. Провідний управлінський персонал (управління та здійснення контролю за поточною діяльністю пенсійного фонду) Ради Фонду, в особі Голови Ради Фонду Марочкиної Світлани Олександрівни, громадянка України.

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

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	ТОВ"КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "ПАРИТЕТ", до 02.05.2025р.	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, Pelendri 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	ТОВ"КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "ПАРИТЕТ" в особі директора Свистун М.Л., до 04.11.2025р.	33115602	49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця Мечникова, будинок 12	Договір № КА-3 про управління активами (нова редакція) від 01.06.2022 р.
9	ТОВ"КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "ПАРИТЕТ" в особі директора Свистун М.Л., до 04.11.2025р.	33115602	49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця Мечникова, будинок 12	Договір №АДМ-2 про адміністрування пенсійного фонду (нова редакція) від 01.06.2022 р.
10	Рада Фонду в особі Голови Ради Фонду Марочкіної С.О.	----	----	Голова Ради Фонду, діє на підставі Статуту ВПФ «ПриватФонд»
11	Свистун Марина Леонідівна	----	----	Директор ТОВ

				"КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "ПАРИТЕТ", діє на підставі Статуту Товариства
12	ТОВ « КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АКТИВ ПЛЮС» в особі Т.В.О. директора Гюмюш Н.О.	32977241	49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця Мечникова, будинок 12	Договір № 2/25 –УА про управління активами від 04.11.2025 р.
13	ТОВ « КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АКТИВ ПЛЮС» : в особі Т.В.О. директора Гюмюш Н.О.	32977241	49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця Мечникова, будинок 12	Договір № 1/25-АДМ про адміністрування нпф від 04.11.2025 р.
14	Свистун Марина Володимирівна	-	-	Кінцевий бенефіціарний власник ТОВ « КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АКТИВ ПЛЮС» , пряме володіння 49,98%
15	Гюмюш Наталія Олександрівна	-	-	Т.В.О.Директора ТОВ « КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АКТИВ ПЛЮС»

В 2024 році операції з пов'язаними сторонами здійснювалися лише з ТОВ"КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "ПАРИТЕТ" в межах договорів на обслуговування Фонду – Договору № КА-3 про управління активами (нова редакція) від 01.06.2022 р. в сумі - 2742 тис. грн. та Договору №АДМ-2 про адміністрування пенсійного фонду (нова редакція) від 01.06.2022 р. в сумі – 3157 тис.грн.

Протягом звітного року операції з пов'язаними сторонами здійснювалися з

- ТОВ"КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "ПАРИТЕТ" в межах договорів на обслуговування Фонду – Договору № КА-3 про управління активами (нова редакція) від 01.06.2022 р. в сумі – 2728 тис грн. та Договору №АДМ-2 про адміністрування пенсійного фонду (нова редакція) від 01.06.2022 р. в сумі – 3016 тис.грн.;

- ТОВ « КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АКТИВ ПЛЮС» в межах договорів на обслуговування Фонду – Договору № 2/25- УА про управління активами від 04.11.2025 р. в сумі - 796 тис грн. та Договору №1/25-АДМ про адміністрування пенсійного фонду від 04.11.2025 р. в сумі -863 тис. грн.

- **Операції з пов'язаними сторонами за 2025 рік:**

Найменування пов'язаної сторони	Характер відносин	Сума операцій за 2025 рік, тис. грн	Залишок заборгованості на 31.12.2025, тис. грн	Умови розрахунків
ТОВ «КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ПАРИТЕТ» (до 04.11.2025)	Адміністратор/ КУА	5 744 (2 728 + 3 016)	396 (винагорода за управління) + 510 (адміністрування)	Відповідно до договорів, щомісяця
ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АКТИВ ПЛЮС» (з 04.11.2025)	Адміністратор/ КУА	1 659 (796 + 863)	-	Відповідно до договорів, щомісяця
Всього		7 403	906	

Усі операції з пов'язаними сторонами здійснювалися в межах звичайної діяльності Фонду на умовах, що не відрізняються від умов операцій з непов'язаними сторонами. Винагороди ключовому управлінському персоналу Фонду за 2025 рік не виплачувались.

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.

Керівництво Адміністратора/КУА, є відповідальним за складання даної фінансової звітності представлене директором. Компенсації керівництву Адміністратора/КУА за 2025 рік та за 2024 рік відсутні.

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

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

8.3. Судові процеси

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

8.4. 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.

8.4.1. Кредитний ризик

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:

	31.12.2025	31.12.2024
Грошові кошти та їх еквіваленти (Прим.7.4)	230611	183392
Дебіторська заборгованість за основною діяльністю (Прим. 7.5)	15895	14057
Поточні фінансові інвестиції (Прим.7.3)	78569	110081
Довгострокові фінансові інвестиції (Прим. 7.2)	325276	217127
Загальна сума кредитного ризику балансових фін активів	650 351	524 657

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.

8.4.2. 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.

8.4.2.1. 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 31.12.2025 р., а це грошові кошти, складає 0,06%. Оцінка валютних ризиків здійснюється на аналізі чутливості. Курс 1 долар США на 31.12.2024 р- 42,039 грн., 31.12.2025 р -42,387 грн

8.4.2.2. 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 позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31.12.2025	31.12.2024
Державні облігації	325 426	263 546
Облігації внутрішніх місцевих позик	-	20 728
Облігації українських емітентів	74 271	42 935
Депозитні рахунки в банках	227 555	181 866
Разом	627 252	509 075
Частка в активах Фонду, %	95,70	96,15

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.

Аналіз чутливості до зміни відсоткових ставок:
На звітну дату, за умови зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти (з урахуванням поточної структури активів, чутливих до зміни ставок), вплив на чисту вартість активів Фонду (зобов'язання перед учасниками) становив би:

- При збільшенні ставок на 4%: збільшення чистої вартості активів приблизно на 25 090 тис. грн.
- При зменшенні ставок на 4%: зменшення чистої вартості активів приблизно на 25 090 тис. грн.

Розрахунок виконано із припущенням, що всі інші змінні залишаються незмінними, та базується на дисконтуванні очікуваних грошових потоків за фінансовими інструментами з фіксованою ставкою (облігації та депозити). Фактичний вплив може відрізнитися від розрахованого внаслідок змін у структурі портфеля та ринкових умов.

8.4.2.3. 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.

8.4.2.4. 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 31.12.2025 р.:

	До 6 місяців	6-12 місяців	Більше 1 р.	Всього
Зобов'язання				
Торгова кредиторська заборгованість (Прим. 7.6)	1050	-	-	1050
Всього майбутніх платежів	1050	-	-	1050

8.4.3. 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.

9. 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.

Голова Ради



Марочкіна С.О.

Т.В.О.Директора ТОВ «КУА АПф «АКТИВ ПЛЮС»



Гюмюш Н.О.