

ACG Kitayeva & Partners

Товариство з обмеженою
відповідальністю
«АКГ «КИТАЄВА ТА
ПАРТНЕРИ»

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ
«ПРИЧЕТНІСТЬ»
станом на 31 грудня 2022р.**

м. Київ
2023р.

Національній Комісії з цінних паперів та фондового ринку

*Засновникам, Раді
Відкритого недержавного пенсійного фонду
«ПРИЧЕТНІСТЬ»*

Звіт щодо фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності Відкритого недержавного пенсійного фонду «ПРИЧЕТНІСТЬ», (надалі за текстом - Фонд), яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2022 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2022 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік, звіт про власний капітал за 2022 рік та примітки до фінансової звітності за 2022 рік, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність Відкритого недержавного пенсійного фонду «ПРИЧЕТНІСТЬ» відображає достовірно фінансовий стан, в усіх суттєвих аспектах за рік, що закінчився станом на 31 грудня 2022 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

За результатами перевірки фінансової звітності Фонду встановлено наступне:

У складі довгострокової дебіторської заборгованості обліковується заборгованість банків, один з яких знаходиться в стані ліквідації, а інший ліквідовано, за депозитними договорами, у сумі 4987 тис.грн. за амортизованою вартістю. Враховуючи те, що до законодавчих вимог 02 жовтня 2020 року до Єдиного реєстру юридичних осіб (ЄДР) було внесено запис про припинення діяльності банку як юридичної особи, ліквідація банку вважається завершеною, а сам банк ліквідованим. При цьому вимоги кредиторів до банку, що були незадоволені за недостатністю його майна, вважаються погашеними, тобто заборгованість цього банку перед Фондом у сумі 3563 тис.грн. (19,92% від валюти балансу) підлягає списанню у повному обсязі, що зменшує вартість чистих активів Фонду.

Крім того, станом на 31.12.2022 року КУА (Компанія з управління активами) Фонду і сам Фонд не здійснювали реєстрації зміни місцезнаходження, та відповідно до реєстраційних документів місцезнаходженням КУА та Фонду лишається м. Краматорськ.

Починаючи з дня вторгнення КУА робила все можливе утримання і стабілізації діяльності Фонду. Приймаючи до уваги загострення ситуації у протистоянні України з зовнішнім агресором, в тому числі у Донецькій області,

Компанія з управління активами Фонду та його засновники розглядають можливість для здійснення зміни місцезнаходження Компанії на більш безпечне, але варто зауважити, що це тривалий процес, який потребує чимало зусиль. За наслідком таких обставин, Компанії довелося знецінити активи ВВПФ «Причетність», якими вона управляє, а саме: нерухомість у м. Донецьку та дебіторську заборгованість банків, які збанкрутіли, на загальну суму 4036 тис грн. (щодо суми знецінення дебіторської заборгованості, аудиторі мають зауваження, про що вказано вище).

Таким чином, ми звертаємо увагу на стрімке зменшення активів Фонду і непередбачуваність подальших подій і їх вплив на діяльність Фонду. З урахуванням зауважень щодо визначення справедливої вартості дебіторської заборгованості, зміни в оцінках можуть бути суттєвими, але не всеохоплюючими для фінансової звітності в цілому Фонду, тому ми надаємо думку із застереженням.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та з урахуванням вимог Положення 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 року №379 (далі – Положення №379).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Відкритого недержавного пенсійного фонду «ПРИЧЕТНІСТЬ» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності

Як зазначено у примітках до фінансової звітності, Відкритий недержавний пенсійний фонд «ПРИЧЕТНІСТЬ» функціонує у нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю, яка викликана збройною агресією російської федерації проти України. Відповідно до Указу Президента України №64/2022 від 24.02.2022р. «Про введення воєнного стану в Україні», на всій території України було введено воєнний стан, який досі триває. 28 лютого 2022 року Торгово-Промислова Палата України листом №2024/02.0-7.1 засвідчила, що зазначені обставини військової агресії Російської Федерації проти України, з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення є обставинами непереборної сили.

Починаючи з дня вторгнення КУА робила все можливе і забезпечила своїх працівників всім необхідним для продовження роботи з більш безпечних місць. Компанії вдалося забезпечити вивезення установчих документів, печаток та сервера. Засновники Компанії роблять все можливе для охорони і збереження архіву та інших документів.

По теперішній час, Компанія та її працівники продовжують працювати і роблять все необхідне для здійснення професійної діяльності на ринках капіталу згідно з наявними ліцензіями.

Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи.

Зазначені обставини, безумовно, вплинули на фінансові ринки, спричинили припинення виробництв, зриви поставок, нестачу персоналу, закриття магазинів і ресторанів, зруйнувало бізнес-плани, підвищило волатильність фінансових інструментів, тощо.

За наслідком таких обставин, Компанії довелось знецінити активи ВВПФ «Причетність», якими вона управляє.

Наразі неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності.

Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Фонду на сьогодні є неможливим а отже, незважаючи на прогнози управлінського персоналу Фонду може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту в цілому та враховувались при формуванні думки, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. В процесі аудиту, ми визначили, що ключові питання, про які необхідно повідомити в нашому звіті, відсутні.

Інша інформація

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до

звіту, крім тих, які розкриті у фінансовій звітності але є доречними для користувачів для розуміння аудиту.

Відповідальність управлінського персоналу Адміністратора та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність.

Управлінський персонал Адміністратора Фонду несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво Адміністратора визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал Адміністратора несе відповідальність за оцінку здатності Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує передати Фонд чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Фонду.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Фонду продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Фонд припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано

вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів.

Аудиторська перевірка фінансової звітності за 2022 р. Відкритого недержавного пенсійного фонду «ПРИЧЕТНІСТЬ» здійснена ТОВ «Аудиторсько-консалтингова група «Китаєва та партнери» (код за ЄДРПОУ 40131434) та проводилась у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (надалі МСА). Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень, враховуючи вимоги Положення 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 року №379 (далі – Положення №379) та у відповідності до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України №555 від 22.07.2021 року.

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Фондом положень законодавчих та нормативних актів, аудитор здійснив відповідні аудиторські процедури та отримав достатні докази з наступних питань:

Основні відомості про Фонд

Повне найменування: **Відкритий недержавний пенсійний фонд «ПРИЧЕТНІСТЬ»**

Повне найменування: Відкритий недержавний пенсійний фонд «ПРИЧЕТНІСТЬ»

Скорочене найменування: ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ».

Код за ЄДРПОУ: 33320710.

Місцезнаходження: Україна, 84313, Донецька область, м. Краматорськ, вул. Олекси Тихого, 10.

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців: 17 грудня 2004 року № 1 266 102 0000 003343.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: Фонд включений до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку недержавного пенсійного забезпечення 05.04.2005 року, реєстраційний номер 12101518.

Основний вид економічної діяльності: 65.30 Недержавне пенсійне забезпечення.

Кінцевий бенефіціарний власник: У зв'язку з особливістю організаційно-правової форми, Фонд не має кінцевих бенефіціарних власників;

Контролер/учасник небанківської фінансової групи: Фонд не є контролером і учасником небанківської фінансової групи;

Наявність материнських/дочірніх компаній: Фонд не має материнської компанії. Дочірні компанії відсутні.

Підприємство, що становить суспільний інтерес (ПСІ): Фонд не відноситься до ПСІ, оскільки не відповідає ознакам ПСІ (ст. 1-2 ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

Компанія з управління активами: Товариство з обмеженою відповідальністю «Всеукраїнська управляюча компанія», код за ЄДРПОУ 33340559, ліцензія серії АГ № 572009, видана ДКЦПФР 13.12.2010 року, строк її дії з 29.01.2010 року по 29.01.2015 рік (діяла до 21.04.2016 року відповідно до ст. 5 Закону України «Про тимчасові заходи на період проведення антитерористичної операції»), з 21.04.2016 року діє ліцензія, видана НКЦПФР згідно Рішення №180 від 18/02/2016 р., строк її дії - безстроковий. Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами).

Адміністратор: ТОВ «Всеукраїнська управляюча компанія» (код за ЄДРПОУ - 33340559, ліцензія серії АВ № 466739, видана Держфінпослуг 01.12.2010 року, строк її дії з 05.06.2008 року - безстроковий).

Зберігачем ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» є ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» (далі - Зберігач), який надає Фонду відповідні послуги згідно з договором про обслуговування пенсійного фонду № 1/2017 від 24.11.2017 року.

Зберігач діє на підставі ліцензії серії АЕ № 263238, виданої НКЦПФР 28.08.2013 року, строк її дії з 12.10.2013 року - необмежений. Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Місцезнаходження Зберігача: 03087, м. Київ, вул. Єреванська, буд. 1.

Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639:

У зв'язку з особливістю організаційно-правової форми, Фонд не має кінцевих бенефіціарних власників.

Фонд у повному обсязі розкрив структуру власності, надав підтверджувальні документи, що відповідають Наказу МФУ №163 від 19.03.2021 року Про затвердження Положення про форму та зміст структури власності. Сумніви щодо неповного розкриття чи наявності порушень при розкритті вказаної інформації - відсутні.

Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків):

Фонд не має зобов'язань щодо дотримання вимог Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог

до системи управління ризиками, затвердженого Рішенням НКЦПФР №1597 від 01.10.2015 року.

Інформація про належність до підприємств, що становлять суспільний інтерес:

У відповідності до ч. 1 ст. 1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (далі за текстом - Закон) підприємства, що становлять суспільний інтерес, - підприємства - емітенти цінних паперів, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію, банки, страховики, недержавні пенсійні фонди, інші фінансові установи (крім інших фінансових установ та недержавних пенсійних фондів, що належать до мікропідприємств та малих підприємств) та підприємства, які відповідно до цього Закону належать до великих підприємств.

Згідно з ч. 2 ст. 2 Закону Для цілей цього Закону підприємства (крім бюджетних установ) можуть належати до мікропідприємств, малих, середніх або великих підприємств.

Мікропідприємствами є підприємства, показники яких на дату складання річної фінансової звітності за рік, що передує звітному, відповідають щонайменше двом із таких критеріїв:

балансова вартість активів - до 350 тисяч євро;
чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - до 700 тисяч євро;

середня кількість працівників - до 10 осіб.

Малими є підприємства, які не відповідають критеріям для мікропідприємств та показники яких на дату складання річної фінансової звітності за рік, що передує звітному, відповідають щонайменше двом із таких критеріїв:

балансова вартість активів - до 4 мільйонів євро;
чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - до 8 мільйонів євро;

середня кількість працівників - до 50 осіб.

Для визначення відповідності критеріям, встановленим у євро, застосовується офіційний курс гривні щодо іноземних валют (середній за період), розрахований на підставі курсів Національного банку, що встановлювалися для євро протягом відповідного року.

За даними Національного Банку України офіційний курс гривні щодо іноземних валют середній станом на 31.12.2021 року складає 30,96, станом на 31.12.2022 року - 38,95.

Згідно з річною фінансовою звітністю Фонду, складеною станом на 31.12.2021 та станом на 31.12.2022 року Фонд має наступні показники:

балансова вартість активів - 28212 тис. грн. (еквівалент 911 тисяч євро) - станом на 31.12.2021 року, 25600 тис.грн. (еквівалент 657 тисяч євро) - станом на 31.12.2022 року;

чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - 0 тис. грн. (еквівалент 0 тисяч євро) за 2022 та 2021 р.р.;

середня кількість працівників - 0 осіб за 2022 та 2021 р.р.

Таким чином, Фонд є мікропідприємством та не належить до підприємств, що становлять суспільний інтерес, оскільки відноситься до недержавних пенсійних фондів, що відповідають критеріям мікропідприємств та малих підприємств.

Думка аудитора щодо відповідності структури активів пенсійного фонду вимогам законодавства:

Згідно Статті 47 Закону України Про недержавне пенсійне забезпечення до складу активів пенсійного фонду у належать:

активи в грошових коштах;

активи в цінних паперах;

інші активи згідно із законодавством.

Пенсійні активи у цінних паперах складаються з:

- 1) цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства;
 - 2) акцій українських емітентів;
 - 2-1) облігацій українських емітентів, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством України, або які відповідно до норм законодавства допущені до торгів на регульованому фондовому ринку, що відповідає вимогам, установленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
 - 3) цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано урядами іноземних держав, при цьому встановлення вимог до рейтингу зовнішнього боргу та визначення рейтингових компаній здійснюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
 - 3-1) облігацій міжнародних фінансових організацій, що розміщуються на території України;
 - 4) облігацій іноземних емітентів (крім облігацій міжнародних фінансових організацій, що розміщуються на території України) з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до пункту 3 цієї частини;
 - 5) акцій іноземних емітентів, що перебувають в обігу на регульованих фондових ринках та допущені до торгів на одній з таких фондових бірж, як Нью-Йоркська, Лондонська, Токійська, Франкфуртська, або у торговельно-інформаційній системі НАСДАК (NASDAQ). Емітент цих акцій повинен провадити свою діяльність не менше ніж протягом 10 років і бути резидентом країни, рейтинг зовнішнього боргу якої визначається відповідно до пункту 3 цієї частини;
 - 6) іпотечних облігацій.
3. Пенсійні активи пенсійного фонду в цінних паперах не можуть включати:
- 1) цінні папери, емітентами яких є зберігач, особи, що здійснюють управління пенсійними активами, адміністратор (крім випадків, передбачених частиною другою статті 49 цього Закону), аудитор (аудиторська фірма) та особи, що надають консультаційні, агентські або рекламні послуги, з якими пенсійним фондом укладено відповідні договори, та їх пов'язані особи, засновники пенсійного фонду та їх пов'язані особи (крім випадків, передбачених частиною другою статті 49 цього Закону);
 - 2) цінні папери (крім акцій), які не допущені до торгів на регульованому фондовому ринку, крім випадку, якщо кредитний рейтинг облігацій відповідає

інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством;

3) цінні папери, емітентами яких є інститути спільного інвестування, якщо інше не встановлено нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

4) векселі;

5) похідні цінні папери.

Вимоги пункту 2 цієї частини не застосовуються до облігацій міжнародних фінансових організацій, що розміщуються на території України.

У Структурі активів ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» присутні грошові кошти облігацій державних позик та золоті монети.

Структура активів ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» відповідає вимогам законодавства.

Думка аудитора щодо відповідності вимогам законодавства напрямів використання пенсійних активів

Пенсійні активи не можуть бути предметом застави і повинні використовуватися лише на цілі, передбачені статтею 48 Закону України Про недержавне пенсійне забезпечення. На пенсійні активи не може бути звернене стягнення за зобов'язаннями засновників пенсійного фонду, роботодавців-платників, осіб, що здійснюють управління активами пенсійного фонду, адміністратора, зберігача такого фонду та страхової організації, з якою укладено договір страхування довічної пенсії учасником відповідного пенсійного фонду або договір страхування ризику настання інвалідності чи смерті учасника фонду. Пенсійні активи, що накопичуються у пенсійному фонді, можуть бути використані виключно для цілей інвестиційної діяльності фонду, виконання зобов'язань фонду перед його учасниками та оплати витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення, а саме:

- 1) інвестування відповідно до вимог цього Закону з метою отримання доходу на користь учасників фонду;
- 2) виконання договорів виплати пенсії на визначений строк, укладених з учасниками фонду, та для здійснення одноразових пенсійних виплат, передбачених законом;
- 3) оплати договорів страхування довічної пенсії та договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника фонду, укладених із страховою організацією;
- 4) оплати послуг з адміністрування пенсійного фонду (крім випадків, коли адміністрування самостійно здійснює юридична особа - одноосібний засновник корпоративного пенсійного фонду), включаючи оплату рекламних і агентських послуг, пов'язаних з функціонуванням пенсійного фонду, витрат на оприлюднення інформації про його діяльність, передбаченої цим Законом;
- 5) виплати винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду;
- 6) оплати послуг зберігача;
- 7) оплати послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду;
- 8) оплати послуг третіх осіб, надання яких передбачено цим Законом або нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та

фондового ринку, включаючи оплату послуг інвестиційних фірм (посередників), витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на активи пенсійного фонду;

9) оплати інших послуг, надання яких передбачено цим Законом та які визначені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Використання пенсійних активів для інших цілей забороняється.

На думку аудитора, напрямки використання пенсійних активів Фонду відповідають вимогам законодавства.

Думка аудитора щодо дотримання обмежень інвестиційної діяльності з пенсійними активами.

Згідно статті 49 Закону України Про недержавне пенсійне забезпечення встановлені загальні обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами пенсійного фонду.

Вимоги щодо дотримання обмежень інвестиційної діяльності з пенсійними активами Фондом дотримано.

Щодо можливості (спроможності) Фонду безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Фонду ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування. Але ми звертаємо увагу на те що існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації в Україні внаслідок військових подій, що тривають на сьогодні. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Фонду.

Випуск фінансової звітності ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» за 2022 рік був затверджений рішенням Ради Фонду 16 лютого 2023 р. Ні засновники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після дати її затвердження.

Щодо відповідності (невідповідності) прийнятої керівництвом Фонду облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Фонду в 2022 р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень. Облікова політика Фонду в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності, (надалі МСФЗ).

Облікова політика Фонду розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Фонд використовує при веденні обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Фонду.

Розкриття інформації у фінансовій звітності.

Розкриття інформації стосовно чистої вартості активів

Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду – це різниця між вартістю активів недержавного пенсійного фонду на день проведення підрахунку та сумою зобов'язань недержавного пенсійного фонду, що підлягають виконанню на день проведення підрахунку, станом на 31.12.2022 рік чиста вартість активів становить 25 449 тис.грн., але з врахуванням зауважень, визначених в Основі для думки із застереженням, може бути знижено на 3563 тис.грн.

Розкриття інформації стосовно активів

Станом на 31.12.2022р. активи Фонду складаються з необоротних активів, а саме довгострокової дебіторської заборгованості у сумі 4987 тис.грн., куди віднесено заборгованість ліквідованого банку, що є підставою для думки із застереженням.

Оборотні активи складаються з:

- дебіторська заборгованість за розрахунками нарахованих доходів – 49 тис. грн.;
- інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 3217 тис.грн.;
- поточні фінансові інвестиції (облігації державних позик та золоті монети) -7917 тис. грн.;
- грошові кошти та їх еквіваленти – 9430 тис. грн. (депозити та гроші в дорозі).

Активи відображені до вимог МСФЗ та розкриті у Примітках до фінансової звітності.

Аудитор підтверджує, що активи відображені на балансі Фонду за достовірно визначеною оцінкою та в майбутньому очікуються економічні вигоди, пов'язані з їх використанням. На підставі вищенаведеного аудитор робить висновок про відповідність розкриття Фондом інформації за видами активів вимогам МСФЗ.

Розкриття інформації щодо зобов'язань

Довгострокові зобов'язання та забезпечення станом на 31.12.2022р. відсутні. Станом на 31.12.2022р. у складі поточних зобов'язань Фонду, що становлять 151 тис. грн. обліковуються інші поточні зобов'язання.

Аудитором перевірено інформацію стосовно достовірності даних щодо зобов'язань Фонду. Зобов'язання Фонду є реальними, оцінені належним чином та підтверджуються даними первинних документів і аналітичного обліку.

За даними аудиторської перевірки, прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, не сплачені штрафні санкції за порушення законодавства про фінансові послуги за 2022р. відсутні.

На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок про відповідність розкриття Фондом інформації про зобов'язання вимогам МСФЗ.

Чиста вартість активів ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» станом на 31.12.2022 року становить 25449 тис.грн. (без врахування зауважень).

Розкриття інформації щодо фінансових результатів

Згідно з даними бухгалтерського обліку та звітності Фонду всього витрати за 2022р. склали 11262 тис. грн., а саме:

- адміністративні витрати – 1929 тис. грн.;
- інші операційні витрати – 823 тис.грн.;
- інші витрати – 8510 тис. грн. (в тому числі знецінення нерухомості);

Склад адміністративних витрат та інших витрат наведено в Примітках до річної звітності за 2022 рік, що відповідає даним бухгалтерського обліку.

Загальна сума доходів Фонду за 2022р. складає 11262 тис. грн., у т.ч.: інші операційні доходи – 3130 тис. грн., інші фінансові доходи – 318 тис. грн. (процентні доходи), інші доходи – 7814 тис. грн. (примітка 8.9).

Аудитор підтверджує правильність визначення доходів та витрат Фонду, відповідність даних по доходах та витратах первинній документації та даним бухгалтерського обліку.

Звіт про фінансові результати за 2022 рік в усіх суттєвих аспектах повністю і достовірно відображає розмір та структуру доходів, розмір та структуру витрат Фонду, а також розкриває інформацію про них.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан.

24 лютого 2022 почалась військова агресія Російської Федерації проти України, яка загострила питання безперервності діяльності.

Управлінський персонал Фонду оцінив прогнози надходжень внесків учасників та змін оборотного капіталу, свої плани протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під сумнів здатність Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

На момент випуску фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у складній та невизначеній позиції. Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та діяльність Фонду. Внаслідок невизначеності подій, пов'язаних із вторгненням РФ в Україну, Фонд не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив даних подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Фонду в майбутньому. В даній ситуації Фонд дотримується принципу безперервності, Рада Фонду та КУА уважно стежать за ситуацією і реалізують заходи щодо зниження негативного впливу вищенаведених подій.

За запевненнями керівництва, військові події не є коригувальними подіями для фінансової звітності Фонду за 2022 рік.

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані особи» ми звертались до управлінського персоналу із

запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль Фондом або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Пов'язаними особами Пенсійного фонду є його одноосібний засновник ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Д.С." та його посадові особи.

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

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Адміністратора, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Основні відомості про аудиторську фірму

Таблиця 1

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ», 40131434

2	<p>Включено до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності</p> <p>Свідоцтво АПУ про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність</p>	<p>Розділ : Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №4657 від 17.10.18 року);</p> <p>Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №4657 від 13.12.18 року)</p> <p>Номер бланку 1591 Рішенням АПУ № 363/5 від 12.07.2018 року,</p>
3	<p>Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку</p> <p>Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)</p>	<p>Риченко Надія Миколаївна</p> <p>101839</p>
4	<p>Прізвище, ім'я, по батькові директора</p> <p>Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)</p>	<p>Якименко Микола Миколайович</p> <p>100078</p>
5	<p>Місцезнаходження (юридична адреса)</p>	<p>02099, м. Київ, вул. Ялтинська, будинок 5-Б, кімната 12</p>
6	<p>Телефон/ факс</p>	<p>098 473-97-70</p>
7	<p>e-mail</p>	<p>mail@acg.kiev.ua</p>
8	<p>веб-сайт</p>	<p>www.acg.kiev.ua</p>

Аудитор
(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 101839)



Риченко Н.М.

Директор

Якименко М.М.

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100078)

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту - Договір №01-4/2 від 01 лютого 2023 року.

Дата початку проведення аудиту 01.02. 2023 року.

Дата закінчення проведення аудиту 28.02.2023 року

Дата видачі звіту

28 лютого 2023 року

Підприємство	Відкритий недержавний пенсійний фонд "Причегівсть"	Дата (рік, місяць, число)	2023 01 01
Територія	ДОНЕЦЬКА	за ЄДРПОУ	33320710
Організаційно-правова форма господарювання	Недержавний пенсійний фонд	за КАТОТТГ 1	UA14120090010038661
Вид економічної діяльності	Недержавне пенсійне забезпечення	за КОПФГ	940
Середня кількість працівників 2	0	за КВЕД	65.30

Адреса, телефон **вулиця ОЛЕКСИ ТИХОГО, буд. 10, м. КРАМАТОРСЬК, ДОНЕЦЬКА обл., 84313** 2279635
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 2022** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	3 583	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	3 583	-
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	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	5 440	4 987
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	9 023	4 987
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
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	47	49
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 322	3 217
Поточні фінансові інвестиції	1160	8 629	7 917
Гроші та їх еквіваленти	1165	7 191	9 430
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	7191	6 865
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	19 189	20 613
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	28 212	25 600

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Привозний 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 з довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
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	42	151
Усього за розділом III	1695	42	151
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду		28 170	25 449
Баланс		28 212	25 600

Керівник

Швидченко Дмитро Геннадійович

Головний бухгалтер

не передбачено

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 Відкритий недержавний пенсійний фонд "Причетність"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
33320710		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2022 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	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	3 130	2 272
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	(1 929)	(2 008)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(823)	(2 542)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	378	-
збиток	2195	(-)	(2 278)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	318	313
Інші доходи	2240	7 814	6 873
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(8 510)	(4 908)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

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

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

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

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	2 372	3 981
Разом	2550	2 372	3 981

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

Швидченко Дмитро Геннадійович

Головний бухгалтер

не передбачено



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2022** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	401	571
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 735)	(2 267)
Праці	3105	(-)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(-)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(26)	(77)
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	(26)	(77)
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	(379)	(569)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1 739	-2 342
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1 653	2 882
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	322	316
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	(292)	(1 786)
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	1 683	1 412
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	138	509
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	(143)	(353)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-5	156
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-61	-774
Залишок коштів на початок звітної періоду	3405	7 191	8 234
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	2 300	(269)
Залишок коштів на кінець звітної періоду	3415	9 430	7 191

Керівник

Швидченко Дмитро Геннадійович

Головний бухгалтер

не передбачено



КОДИ		
2023	01	01
33320710		

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Відкритий недержавний пенсійний фонд "Причетність"
(найменування)

за ЄДРПОУ

Звіт про власний капітал
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

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

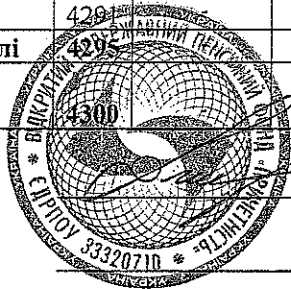
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)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

Керівник

Швидченко Дмитро Геннадійович

Головний бухгалтер

не передбачено



Відкритий недержавний пенсійний фонд «ПРИЧЕТНІСТЬ»

Міжнародні Стандарти Фінансової Звітності
Фінансова звітність та Висновок незалежних аудиторів

31 грудня 2022 р.

Краматорськ 2023

ЗМІСТ

СКОРОЧЕННЯ ТА УМОВНІ ПОЗНАЧЕННЯ.....	4
ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА	5
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	6
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН).....	7
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ.....	9
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	11
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	12
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	14
1 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО МСБО 26 «ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ПРОГРАМ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ».....	14
1.1. ЗВІТ ПРО НАЯВНІ ЧИСТІ АКТИВИ, ПРИЗНАЧЕНІ ДЛЯ ВИПЛАТ.....	14
1.2. ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В ЧИСТИХ АКТИВАХ, НАЯВНИХ ДЛЯ ВИПЛАТ	15
1.3. Інвестиційний портфель.....	19
1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення.....	20
2 ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ....	25
2.1. Ідентифікація фінансової звітності.....	25
2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.....	26
2.3. Концептуальна основа фінансової звітності.....	26
2.4. Припущення про безперервність діяльності.....	26
2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	26
3 СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	26
3.1. База, використана для оцінки активів.....	26
3.2. Суттєві облікові політики	27
3.3. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	37
3.4. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів	38
3.5. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці.....	38
4 ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ.....	38
4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації	38
4.2. Основні припущення, оцінки та судження.....	40
5 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ....	43
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	43
5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток.....	44
5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості	45
5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості.....	45
5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних	

даних 3-го рівня ієрархії	45
5.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».....	46
6 НОВІ МСФЗ ТА ЇХНІЙ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ	46
7 ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК.....	48
8 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ.....	48
8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти	48
8.2. Поточні фінансові інвестиції.....	48
8.3. Дебіторська заборгованість	49
8.4. Інвестиційна нерухомість	49
8.5. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками.....	50
8.6. Чистий дохід і собівартість.....	51
8.7. Інші операційні доходи і витрати.....	51
8.8. Доходи і витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	51
8.9. Інші ДОХОДИ.....	52
8.10. Адміністративні витрати.....	52
8.11. Інші витрати	53
8.12. Пенсійні внески та виплати учасникам	53
9 РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ	54
9.1. Операції з пов'язаними сторонами	54
9.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання.....	54
9.3. Судові процеси.....	54
9.4. Ризики.....	54
9.5. Події після звітної дати.....	58

СКОРОЧЕННЯ ТА УМОВНІ ПОЗНАЧЕННЯ

У цій моделі фінансової звітності, підготовленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, використовуються такі скорочення:

НПФ	Недержавний пенсійний фонд
МСФЗ (IFRS)	Міжнародні стандарти фінансової звітності
МСБО (IAS)	Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку
МСА	Міжнародні стандарти аудиту
МСБО 1.49-51	Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку 1, параграф 49-51
МСФЗ 13.91 (а)	Міжнародні стандарти фінансової звітності 13, параграф 91 (а)

15

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Нижченаведена заява, яка розглядається спільно з описом обов'язків незалежного аудитора, які містяться в представленому висновку незалежного аудитора, зроблено з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаного незалежного аудитора щодо фінансової звітності Відкритого недержавного пенсійного фонду «Причетність».

Керівництво Фонду несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Фонду за станом на кінець дня 31 грудня 2022 року, а також рух грошових коштів та зміни в чистих активах, що належать акціонерам за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), а саме за:

- належний вибір та послідовне застосування принципів облікової політики;
- застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Фонд буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у Фонді;
- підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Фонду;
- запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за 2022 рік буде затверджена Зборами Ради Фонду.

Склад затвердженої фінансової звітності:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) за станом на кінець дня 31 грудня 2022 р.;
- Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2022 рік;
- Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2022 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2022 рік.

Затверджено від імені Відкритого недержавного пенсійного фонду «Причетність»





Генеральний директор АДМІНІСТРАТОРА (ТОВ «ВУК»)

Головний бухгалтер АДМІНІСТРАТОРА (ТОВ «ВУК»)

«16» лютого 2023 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ «АКГ «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ»

Ідентифікаційний код юридичної особи: 40131434

Місцезнаходження: 02099, м. Київ, вул. Ялтинська, будинок 5-Б, кімната 12
Банківські реквізити: IBAN UA043808050000000026002592581, в АТ «Райффайзен Банк»,
МФО 380805

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

Додаток 1

до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку¹
«Загальні вимоги до фінансової звітності»

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Підприємство <u>Відкритий недержавний пенсійний фонд «ПРИЧЕТНІСТЬ»</u>	за ЄДРПОУ	2023	01	01
Територія _____	за КОАТУУ	33320710		
Організаційно-правова форма господарювання <u>інші організаційно-правові форми</u>	за КОПФГ	1412900000		
Вид економічної діяльності <u>Недержавне пенсійне забезпечення</u>	за КВЕД	940		
Середня кількість працівників ¹ <u>X</u>		65.30		
Адреса, телефон <u>Україна, 84313, м.Краматорськ, вул.Олекси Тихого, буд. 10</u>				

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 положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2022 р.

Актив	Примітка	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	1а	2	3	4
I. Необоротні активи				
Інвестиційна нерухомість	4.2.3, 5.3, 8.4	1015	3583	-
Довгострокова дебіторська заборгованість		1040	5440	4987
Усього за розділом I		1095	9023	4987
II. Оборотні активи				
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	5.3, 8.3	1140	47	49
Інша поточна дебіторська заборгованість	5.3, 8.3	1155	3322	3217
Поточні фінансові інвестиції	4.2.6, 5.3, 5.4, 5.5, 8.2	1160	8629	7917
Гроші та їх еквіваленти	4.2.2, 4.2.5, 5.3, 8.1	1165	7191	9430
Рахунки в банках	4.2.2, 4.2.5, 8.1	1167	7191	6865
Усього за розділом II		1195	19189	20613
Баланс		1300	28212	25600

Пасив	Примітка	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	1а	2	3	4
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Інші довгострокові зобов'язання		1515		
Усього за розділом II				
III. Поточні зобов'язання і забезпечення		1600		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	8.5	1640		
Інші поточні зобов'язання	8.5	1690	42	151
Усього за розділом III		1695	42	151
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду		1700	28170	25449
Баланс		1900	28212	25600

¹ Якщо НПФ виправляє помилки попередніх періодів, здійснює рекласифікації статей порівняно з поданою за попередні роки фінансовою звітністю або змінює облікову політику таким чином, що це вимагає ретроспективного застосування, до Балансу (Звіту про фінансовий стан) перед графою 3 додається графа 3а, де наводиться інформація на початок порівняльного періоду.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИПідприємство ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ»Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
33320710		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи)
за 2022 рік****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	1а	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	8.6	2000	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	8.6	2050	()	()
Валовий: прибуток		2090	-	-
Збиток		2095	()	()
Інші операційні доходи	8.7	2120	3130	2272
Інші доходи	5.5, 8.8	2240	7814	6873
Інші фінансові доходи	5.5, 8.8	2220	318	313
Адміністративні витрати	8.9	2130	(1929)	(2008)
Інші операційні витрати	8.7	2180	(823)	(2542)
Інші витрати	5.5, 8.2, 8.3, 8.8	2270	(8510)	(4908)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		2190		
Збиток		2195		
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток		2290		
Збиток		2295	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток		2350	-	-
Збиток		2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	1а	2	3	4
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)		2465	-	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	1а	2	3	4

Інші операційні витрати		2520	2372	3981
Разом		2550	2372	3981

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВПідприємство ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ»Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
33320710		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)
за 2022 рік

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		3035		
Надходження від операційної оренди		3040		
Інші надходження		3095	401	571
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)		3100	(1735)	(2267)
Зобов'язань з податків і зборів		3115	(26)	(77)
Інші витрачання		3190	(379)	(569)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		3195	(1739)	(2342)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		3200	1653	2882
Надходження від отриманих відсотків		3215	322	316
Дивідендів		3220		
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		3255	(292)	(1786)
Інші платежі		3290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		3295	1683	1412
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від: Інші надходження ⁴	8.10	3340	138	509
Витрачання на: Інші платежі ⁵	8.10, 8.5	3390	(143)	(353)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		3395	(5)	156
Чистий рух грошових коштів за звітний період		3400	(61)	(774)
Залишок коштів на початок року	8.1	3405	7191	8234
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		3410	2300	(269)
Залишок коштів на кінець року	8.1	3415	9430	7191

⁴ Пенсійні внески.⁵ Пенсійні виплати.

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Підприємство ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ»

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
33320710		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

за 2022 рік

Стаття	Примітка	Код рядка	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього
1	1a	2	3	4	5
Залишок на початок року		4000			
Скоригований залишок на початок року		4095			
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		4100			
Інший сукупний дохід за звітний період		4110			
Розподіл прибутку: Спрямування прибутку до капіталу		4205			
Внески учасників: Внески до капіталу		4240			
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)		4260			
Вилучення частки в капіталі		4275			
Інші зміни в капіталі		4290			
Разом змін у капіталі		4295			
Залишок на кінець року		4300	-	-	-

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

за 2021 рік

Стаття	Примітка	Код рядка	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього
1	1a	2	3	4	5
Залишок на початок року		4000			
Скоригований залишок на початок року		4095			
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		41009			
Інший сукупний дохід за звітний період		41109			
Розподіл прибутку: Спрямування прибутку до капіталу		4205			
Внески учасників: Внески до капіталу		4240			

Стаття	Примітка	Код рядка	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього
1	1а	2	3	4	5
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)		4260	-	-	-
Вилучення частки в капіталі		4275			
Інші зміни в капіталі		4290			
Разом змін у капіталі		4295			
Залишок на кінець року		4300	-	-	-

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**1 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО МСБО 26 «ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ПРОГРАМ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ»****1.1. ЗВІТ ПРО НАЯВНІ ЧИСТІ АКТИВИ, ПРИЗНАЧЕНІ ДЛЯ ВИПЛАТ**

МСБО 26.16 (б), МСБО 26.13, МСБО 26.35 (а)

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Частина I			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, із них:	010	7155	6700
кошти, за рахунок яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	011	-	-
ощадні (депозитні) сертифікати банків	012	-	-
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства,	020	-	-
у тому числі, придбані за рахунок коштів, із яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	021	-	-
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	030	1759	295
у тому числі, придбані за рахунок коштів, із яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	031	0	0
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України,	040	0	0
у тому числі, придбані за рахунок коштів, із яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	041	-	-
Акції українських емітентів	050	-	-
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	060	-	-
Цінні папери іноземних емітентів (р. 071 + р. 072), із них	070	-	-
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»	071	-	-
облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до законодавства	072	-	-
Іпотечні цінні папери,	080	-	-
у тому числі, придбані за рахунок коштів, із яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	081	-	-
Об'єкти нерухомості	090	3583	0
Банківські метали	100	0	0
Дебіторська заборгованість	110	8809	8252
Активи, не заборонені законодавством України (із розбивкою за видами активів)	120	6870	7623
Загальна сума інвестиційного фонду (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040 + р. 050 + р. 060 + р. 070 + р. 080 + р. 090 + р. 100 + р. 110 + р. 120)	130	28176	22870
Кошти на поточному рахунку	140	36	2729

Показники	Код рядка	Дані на початок звітної періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітної періоду
1	2	3	4
Реальна вартість активів фонду (р. 130 + р. 140)	150	28212	25599
Частина II			
Кредиторська заборгованість (р. 161 + р. 162):	160	-	-
Неперсоніфіковані внески	161	-	-
Заборгованість з перерахування інших сплачених коштів	162	-	-
Заборгованість фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів (р. 171 + р. 172), у тому числі	170		
Заборгованість із перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	171	-	-
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсій на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	172		
Заборгованість із відшкодування нарахованих, але не здійснених оплати витрат недержавного пенсійного фонду (р. 1810 + р. 1811 + р. 1812 + р. 1813 + р. 1814 + р. 1815 + р. 1816 + р. 1817 + р. 1818 + р. 1819 + р. 1820), у тому числі:	180	42	151
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	1810	-	-
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	1811	20	109
Оплата послуг зберігача	1812	14	15

1.2. ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В ЧИСТИХ АКТИВАХ, НАЯВНИХ ДЛЯ ВИПЛАТ

МСБО 26.16 (б), МСБО 26.34 (а)

Показники	Код рядка	Дані на початок звітної періоду	Усього за останній квартал звітної періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітної періоду
1	2	3	4	5
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітної періоду	1	X	X	29125
Частина I				
1. Надходження пенсійних внесків				
Пенсійні внески від фізичних осіб (р. 011 + р. 012), із них	010	5580	1	5593
від власників, які є вкладниками	011	4477	1	4490
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	012	1103	0	1103
Пенсійні внески від фізичних осіб – підприємців	020	-	0	0
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.031 + р.032 + р.033), із них	030	17769	87	17895
від засновника недержавного пенсійного фонду	031	127	0	132
від роботодавця-платника	032	17642	87	17762

Показники	Код рядка	Усього		
		Дані на початок звітного періоду	за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
від професійного об'єднання	033	-	-	-
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.041 + р.042 + р.043), із них	040	4	-	4
від страховика	041	-	-	-
від банку	042	-	-	-
від іншого недержавного пенсійного фонду	043	4	-	4
Усього (р.010 + р.020 + р.030 + р.040)	050	23349	88	23491
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.061 + р.062)	060	10622	54	10791
пенсійні виплати на визначений строк (р.0611 + р.0612 + р.0613), із них	061	1140	25	1238
строком виплат від 10 до 15 років	0611	1140	25	1238
строком виплат від 15 до 20 років	0612	-	-	-
строком виплат понад 20 років	0613	-	-	-
одноразові пенсійні виплати (р.0621 + р.0622 + р.0623 + р.0624), із них	062	9481	29	9553
у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	0621	458	0	473
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	0622	8741	29	8798
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	0623	38	0	38
у разі смерті учасника – його спадкоємцям	0624	244	-	244
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.071 + р.072), із них	070	277	-	277
для укладення пенсійного контракту (р.0711 + р.0712), із них	071	277	-	277
у зв'язку з достроковим розірванням пенсійного контракту,	0711	-	-	-
у тому числі: у зв'язку з припиненням дії пенсійного контракту, укладеного на користь окремого учасника	07111	-	-	-
з інших причин	0712	-	-	-
для укладення договору про виплату пенсії на визначений строк	072	-	-	-
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії (р.081 + р.082), із них	080	-	-	-
у зв'язку з достроковим розірванням пенсійного контракту	081	-	-	-
у тому числі: у зв'язку з припиненням дії пенсійного контракту, укладеного на користь окремого учасника	0811	-	-	-
з інших причин	082	-	-	-
Для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	090	2	-	2
Перераховано пенсійних коштів до банку для відкриття депозитного пенсійного рахунку (р.10 + р.102), із них	100	-	-	-
у зв'язку з достроковим розірванням контракту,	101	-	-	-
у тому числі, у зв'язку з припиненням дії пенсійного контракту, укладеного на користь окремого учасника	1011	-	-	-
з інших причин	102	-	-	-
Заборгованість недержавного пенсійного фонду з виконання	110	-	-	-

Показники	Код рядка	Дані на початок звітної періоду	Усього за останній квартал звітної періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітної періоду
1	2	3	4	5
зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів (р.111 + р.112), у тому числі				
Заборгованість з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	111	-	-	-
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсій-ними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	112	-	-	-
Загальний обсяг зобов'язань перед учасниками (р.60 + р.070 + р.080 + р.090 + р.100 + р.110)	120	10901	54	11070
Витрати на оплату послуг Адміністратора, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних зі здійсненням виплат та переведень	130	-	-	-
Частина II				
Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:				
I. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.141 + р.142):	140	-2116	3	-2135
дохід від продажу	141	2227	0	2227
Переоцінка	142	-4343	3	-4362
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства (р.151 + р.152):	150	-	-	-
дохід від продажу	151	-	-	-
Переоцінка	152	-	-	-
Облігації місцевих позик (р.161 + р.162):	160	-	-	-
дохід від продажу	161	-	-	-
Переоцінка	162	-	-	-
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.171 + р.172):	170	-297	-	-297
дохід від продажу	171	-374	-	-374
Переоцінка	172	77	-	77
Акції українських емітентів (р.181 + р.182):	180	-1569	-	-1569
дохід від продажу	181	-67	-	-67
Переоцінка	182	-1502	-	-1502
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав (р.191 + р.192):	190	-	-	-
дохід від продажу	191	-	-	-
Переоцінка	192	-	-	-
Акції іноземних емітентів (р.201 + р.202):	200	-	-	-
дохід від продажу	201	-	-	-
Переоцінка	202	-	-	-
Облігації іноземних емітентів (р.211 + р.212):	210	-	-	-
дохід від продажу	211	-	-	-

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного періоду	Усього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Переоцінка	212	-	-	-
Іпотечні цінні папери (р.221 + р.222):	220	-	-	-
дохід від продажу	221	-	-	-
Переоцінка	222	-	-	-
Об'єкти нерухомості (р.231 + р.232):	230	1982	-	1982
дохід від продажу	231	-	-	-
Переоцінка	232	1982	-	1982
Банківські метали (р.241 + р.242):	240	3795	-	3795
дохід від продажу	241	143	-	143
курсова різниця	242	3652	-	3653
Списання кредиторської заборгованості	250	-	-	-
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з укаванням активу)	260	-157	-3584	-3741
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	270	19751	300	22358
Усього (р.140 + р.150 + р.160 + р.170 + р.180 + р.190 + р.200 + р.210 + р.220 + р.230 + р.240 + р.250 + р.260 + р.270)	280	23255	-3281	22260
2. Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду				
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, із них:	290	9143	29	9241
дохід від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатах	291	-	-	-
Дохід від боргових цінних паперів (р.301 + р.302 + р.303 + р.304 + р.305 + р.306 + р.307):	300	5518	-	5653
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	301	3929	-	4065
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	302	-	-	-
облігацій місцевих позик	303	-	-	-
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	304	1581	-	1581
цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	305	-	-	-
облігацій іноземних емітентів	306	-	-	-
іпотечних цінних паперів	307	8	-	8
Дивіденди від (р.311 + р.312):	310	16	-	16
акцій українських емітентів	311	16	-	16
акцій іноземних емітентів	312	-	-	-
Плата за користування об'єктами нерухомості	320	-	-	-
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені в банківських металах	330	312	-	312
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	340	-	-	-
Дохід від користування іншими активами, не забороненими	350	-	-	-

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного періоду	Усього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
законодавством України (з розбивкою за видами активів)				
Усього (р.290 + р.300 + р.310 + р.320 + р.330 + р.340 + р.350)	360	14989	29	15223
3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	370	-3991	-	-3991
4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів				
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.381 + р.382 + р.383 + р.384), із них:	380	673	-	673
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	381	667	-	667
агентські послуги, пов'язані з функціонуванням недержавного пенсійного фонду	382	-	-	-
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	383	6	-	6
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	390	15683	413	17286
Оплата послуг зберігача	400	1528	44	1699
Оплата послуг із проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	410	197	0	246
Оплата послуг, пов'язаних зі здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.421 + р.422), із них:	420	17	1	18
послуг торговців цінними паперами (посередника)	421	17	1	18
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	422	-	-	-
Оплата інших послуг, які не заборонені законодавством з питань недержавного пенсійного забезпечення	430	438	0	543
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р.380 + р.390 + р.400 + р.410 + р.420 + р.430)	440	18536	458	20464
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р.280 + р.360 + р.370) - р.440)	450	15718	-3710	13027
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина р.050 - р.120 - р.130 + р.500)	2	X	X	25449
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2 - рядок 1)	3	X	X	-3676

1.3. ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ

Назва активу	Код (за наявності)	Балансова вартість	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
1. Акції українських емітентів	X	-	-
...
2. Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	X	295	1,15
Міністерство Фінансів України»	UA4000225668	295	1,15
...
3. Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	X	-	-

Назва активу	Код (за наявності)	Балансова вартість	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
...
4. Об'єкти нерухомого майна	X	-	-
Адміністративна будівля, місто Донецьк, проспект Ілліча, будинок 25 в		-	-
...
4. Вкладні (депозитні) рахунки у банках	x	6700	26,17
АТ "Кредобанк"	980	5	0,02
АТ "Кредобанк"	980	188	0,73
АТ "Кредобанк"	980	46	0,18
АТ "Кредобанк"	980	90	0,35
ПАТ «АБ «УКРГАЗБАНК»	840	914	3,57
ПАТ «АБ «УКРГАЗБАНК»	840	1962	7,66
АТ "Укрексімбанк"	840	1484	5,8
АТ "Укрексімбанк"	840	2011	7,86
5. Поточні рахунки у банках	x	2730	10,66
ПАТ АБ «Укргазбанк»	980	87	0,34
ПАТ АБ «Укргазбанк»	840	78	0,30
Гроші в дорозі	840	2565	10,02
...
6. Банківські метали	x	0	0
7. Дебіторська заборгованість	X	8253	32,24
АТ КБ "Хрещатик"		3 563	13,93
АТ "Кредобанк"		1	0
УК у Печерському районі/22030102		205	0,80
ПАТ АБ «Укргазбанк»		7	0,03
АТ "Укрексімбанк"		41	0,16
Адвокат		649	2,53
ПАТ КБ «Капітал»		1 424	5,56
ГУ ДКСУ у м. Києві/22030101		250	0,98
ФГВФО		2 113	8,25
8. Інші активи	X	7622	29,78
Золоті монети Національного банку України (214 шт.)		7622	29,78
Всього		25600	100

1.4. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПЕНСІЙНИЙ ФОНД ТА ПРОГРАМИ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

1.4.1. Інформація про ВВПФ

МСБО 1.138 (а) та (б)

Найменування Фонду:

українською мовою повне: Відкритий недержавний пенсійний фонд «ПРИЧЕТНІСТЬ»;

українською мовою скорочене: *ВНПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ»*;

англійською мовою повне: *Public non-governmental retirement fund «Complicity»*;

англійською мовою скорочене: *PnGRF«Complicity»*.

Юридичний статус ВНПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ»

Відкритий недержавний пенсійний фонд «ПРИЧЕТНІСТЬ» (далі – Фонд) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, має статус неприбуткової організації (непідприємницького товариства) (внесений до Реєстру неприбуткових організацій 28.02.2017 року, Рішення №508), яка не має на меті одержання прибутку для його наступного отримання засновником Фонду.

Вид Фонду – відкритий, тобто це недержавний пенсійний фонд, засновниками якого можуть бути будь-які юридичні особи (крім бюджетних установ).

Фонд має самостійний баланс, рахунки у зберігача, печатку, штампи та бланки зі своїм найменуванням, логотип.

Свідоцтво про державну реєстрацію Фонду: номер запису про державну реєстрацію 1 266 102 0000 003343 від 17.12.2004 р.

ВНПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку недержавного пенсійного забезпечення 05.04.2005 року, реєстраційний номер 12101518.

Засновники Фонду

Засновником ВНПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» є ТОВ «Фінансова компанія «Д.С.».

Мета діяльності ВНПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ»

ВНПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» 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 ВНПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» у визначеному Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» порядку.

Предмет діяльності ВНПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ»

Предметом діяльності ВНПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» 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 ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ»

Органами управління ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» є загальні збори засновників та Рада Фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Рада фонду є єдиним регулярно діючим органом управління ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ», що забезпечує управління та здійснює контроль за поточною діяльністю Фонду. Засідання Ради Фонду проводяться періодично (не рідше ніж раз на квартал).

Адміністратор, компанія з управління активами, зберігач Фонду

Адміністрування та управління активами Фонду виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «Всеукраїнська управляюча компанія» (далі – Адміністратор/КУА) відповідно до: договору про адміністрування відкритого недержавного пенсійного фонду № 01/АДМ від 19.04.2005 року та договору про управління активами недержавного пенсійного фонду № 01/КУА від 19.04.2005 року. Адміністратор/КУА діє на підставі таких ліцензій:

- ліцензія серії АВ № 466739, видана Держфінпослуг 01.12.2010 року, строк її дії з 05.06.2008 року – безстроковий. Проведення діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів;
- ліцензія серії АГ № 572009, видана НКЦПФР 13.12.2010 року, строк її дії з 29.01.2010 року по 29.01.2015 рік (діяла до 21.04.2016 року відповідно до ст. 5 Закону України «Про тимчасові заходи на період проведення антитерористичної операції»), з 21.04.2016 року діє ліцензія, видана НКЦПФР згідно Рішення №180 від 18/02/2016 р., строк її дії – безстроковий. Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами).

Місцезнаходження Адміністратора/КУА: 84313, м. Краматорськ, вул. Олекси Тихого, буд. 10.

Зберігачем ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» є ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Зберігач), який надає Фонду відповідні послуги згідно з договором про обслуговування пенсійного фонду № 1/2017 від 24.11.2017 року.

Зберігач діє на підставі ліцензії серії АЕ № 263238, виданої НКЦПФР 12.10.2013 року, строк її дії з 12.10.2013 року – необмежений. Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Місцезнаходження Зберігача: 03087, м. Київ, вул. Єреванська, буд. 1.

1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення ВНПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ»

Роботодавці Фонду

МСБО 26.36

Роботодавцями Фонду (вкладниками) у 2022 році були ТОВ "Фінансова компанія "Д.С.", ТОВ "Інвестиційна компанія Капітал", ТОВ "ПТПК", ПАТ "ЕМСС", ТОВ "ВУК" та інші. Фонд здійснює недержавне пенсійне забезпечення деяких працівників цих товариств, що є вкладниками на користь своїх працівників. Недержавною пенсійною програмою охоплені не всі працівники цих підприємств, які працюють на умовах трудового законодавства. Станом на 31.12.2021 р. недержавний пенсійний фонд обслуговує 4 658 учасників. За 2021 рік не було залучено нових роботодавців.

Учасники Фонду

Учасниками ВНПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» 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 31.12.2022 р. становить 4 658.

Тип пенсійної програми з визначеними внесками

Учасники програми роблять до фонду внески на добровільних умовах.

Умови припинення пенсійної програми

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

Порядок укладення пенсійних контрактів з ВНПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ»

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

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.

ВНПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» використовує програму пенсійного забезпечення з невизначеним 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. Розмір пенсійних внесків може змінюватися Вкладником протягом дії пенсійного контракту.

Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду, визначається множенням кількості одиниць пенсійних активів ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ», облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку його учасника, на чисту вартість одиниці пенсійних активів Фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника ВВПФ. 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 його Зберігача. Розмір та порядок сплати пенсійних внесків встановлюється пенсійним контрактом відповідно до обраної пенсійної схеми.

Пенсійні активи Фонду

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

Пенсійні активи ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» складаються із:

- 1) активів у грошових коштах;
- 2) активів у цінних паперах;
- 3) 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 ВВПФ

«ПРИЧЕТНІСТЬ». 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 ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» 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 31.12.2022 року – 25499 тис. грн.

Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2022 рік становить 138 тис. грн.

Зміна чистої вартості активів (зменшення), розподілена між учасниками Фонду в 2022 році становить 2721 тис. грн.

За звітний 2022 рік здійснено пенсійних виплат на загальну суму 169 тис. грн. та сума переведення пенсійних коштів до інших недержавних пенсійних фондів – 0 тис. грн.

Чисті активи Фонду за 2022 рік зменшились на 2721 тис. грн (9,64%).

2 ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. ІДЕНТИФІКАЦІЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

МСБО 1.49-51

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

МСБО 1.51(r,f)

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

МСБО 1.16

Концептуальною основою фінансової звітності ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» за 2022 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності. Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності, обов'язкові для 2022-го фінансового року.

2.4. ПРИПУЩЕННЯ ПРО БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ

МСБО 1.25, 26

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

2.5. РІШЕННЯ ПРО ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

МСБО 10.17

Випуск фінансової звітності ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» за 2022 рік був затверджений рішенням Ради Фонду 16 лютого 2023 р. Ні засновники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

3 СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

МСБО 1.117(a)

3.1. БАЗА, ВИКОРИСТАНА ДЛЯ ОЦІНКИ АКТИВІВ

МСБО 26.35a(II)

Інвестиції ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» відображаються за справедливою вартістю. Щодо ринкових цінних паперів, тобто тих, операції з якими відбуваються з достатньою частотою та в достатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі, то справедливою вартістю є ринкова ціна. Щодо цінних паперів, для яких активний

ринок відсутній, справедлива вартість розраховується з використанням інших методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань на неактивних ринках або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Ринкова вартість належних Фонду цінних паперів, що обертаються більш як на одному організаторі торгівлі, для розрахунку вартості активів оцінюється на дату розрахунку вартості активів за біржовим курсом на основному (найсприятливішому) ринку.

Стосовно інвестицій, щодо яких оцінити справедливую вартість неможливо, у кожному випадку розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість. Ті цінні папери, які мають фіксовану вартість погашення та були придбані для виконання зобов'язань згідно з програмою пенсійного забезпечення або певних її частин, відображаються за сумами, що базуються на їх остаточній вартості погашення, припускаючи існування постійної норми прибутку до строку погашення.

Стосовно інвестицій, таких як сукупне право на власність підприємства, оцінити справедливую вартість яких неможливо, у кожному випадку здійснюється розкриття причин того, чому не використовується справедлива вартість.

3.2. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ

МСБО 1.117(б)

3.2.1. Облікові політики

Облікові політики – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені Радою ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» та застосовані ним при складанні та поданні фінансової звітності. При виборі облікових політик Фонд використовував таку редакцію МСФЗ, яка є актуальною на дату складання фінансової звітності.

Якщо приймається рішення про дострокове застосування нововведеного МСФЗ (за умови, що МСФЗ дозволяє дострокове застосування), Рада ВВПФ вносить доповнення до облікових політик, і вони застосовуються для складання фінансової звітності. Прийнята облікова політика Фонду застосовується послідовно для аналогічних операцій, інших подій та умов, якщо тільки конкретний МСФЗ спеціально не вимагатиме або не дозволитиме розподіл статей за категоріями, для яких можуть застосовуватися різні облікові політики.

3.2.2. Облікова політика Фонду

Облікова політика ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» встановлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

У 2017 році з метою впорядкування і одноманітного застосування норм Міжнародних стандартів фінансової звітності і податкового законодавства України Адміністратором Фонду були внесені зміни до Облікової політики Фонду у частині визнання доходів і витрат від зміни чистої вартості активів Фонду.

Відповідно до пункту 1 статті 51 Закону про недержавне пенсійне забезпечення, сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного фонду дорівнює чистій вартості активів пенсійного фонду, а сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику фонду, визначається шляхом множення кількості одиниць пенсійних активів фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду, на чисту вартість одиниці пенсійних активів фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду. Тобто, зміна чистої вартості активів є зміною суми пенсійних коштів недержавного пенсійного фонду, а отже зміною розміру коштів, що належать кожному учаснику фонду і підлягають виплаті останньому у визначений час. Отже і за своєю суттю, і відповідно до порядку відображення у фінансовій звітності, пенсійні кошти є фінансовими зобов'язаннями, що носять довгостроковий характер, тобто фінансовими інструментами, а зміна їх розміру призводить або до збільшення витрат (збільшення зобов'язань відповідно до Концептуальної основи МСФЗ пенсійного фонду або до збільшення доходу (зменшення зобов'язань).

План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджений Наказом Міністерства фінансів України від 30 листопада 1999 р. N 291 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 9 грудня 2011 р. N 1591) (далі – Наказ №291) не визначає спеціальних рахунків для відображення доходів і витрат від зміни вартості чистих активів недержавного пенсійного фонду. Отже для відповідного відображення в бухгалтерському обліку результату такої зміни, Адміністратор застосував загально визначені для таких доходів (витрат) рахунки бухгалтерського обліку “Дохід від зміни вартості фінансових інструментів” і “Витрати від зміни вартості фінансових інструментів”. При цьому, зменшення суми чистих активів відображено як збільшення доходів, а збільшення суми чистих активів як зменшення витрат.

Облік пенсійних коштів прийнято обліковувати Адміністратором Фонду на рахунку “Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду”. Таким чином, бухгалтерська

форма 4 «Звіт про власний капітал» відповідно до МСФЗ не заповнюється, тому, що недержавний пенсійний фонд не має власного капіталу.

3.2.3. Фінансова звітність

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

3.2.4. Звітний період

Звітним періодом є календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня звітного року.

3.2.5. Функціональна валюта

Функціональною валютою вважається українська гривня.

3.2.6. Перелік та назви форм фінансової звітності

Перелік та назви форм фінансової звітності ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

3.2.7. Представлення грошових потоків

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових ви- плат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Фонду.

3.2.8. Операційний цикл

У зв'язку з тим, що у ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» нормальний операційний цикл не можна чітко ідентифікувати, прийнято його тривалість вважати рівною 12 місяцям.

3.2.9. Пенсійні активи

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках, грошових коштів в дорозі та депозитів до запитання.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик

зміни вартості, а також монети, вироблені з дорогоцінних металів.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній та іноземній валюті, а також у банківських металах.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта суб'єкта господарювання.

Банківські метали – це золото, срібло, платина, метали платинової групи, доведені (афіновані) до найвищих проб відповідно до світових стандартів, у зливках і порошках, що мають сертифікат якості, а також монети, вироблені з дорогоцінних металів.

До грошових коштів також прирівнюються кошти, депоновані (блоковані) на торгових рахунках та призначені для покриття операцій купівлі на ринку заявок фондової біржі.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (далі – НБУ).

Депозити (крім депозитів до запитання)

Депозит (вклад) – це грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, або банківські метали, які банк прийняв від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під відсоток або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору.

Депозит визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли НПФ стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту.

Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Витрати за операцією, навіть якщо вони прямо відносяться до укладання договору про депозит, не включаються до первісної оцінки депозиту, а визнаються витратами періоду.

Винятком, коли номінальна вартість депозиту може не дорівнювати його справедливій вартості, може бути суттєва відмінність відсоткової ставки, передбаченої депозитним договором, від поточних ринкових ставок за подібними депозитами, у результаті чого дисконтовані грошові потоки за різними ставками можуть суттєво

відрізнятися.

Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків.

Вартість очікуваних грошових потоків за депозитом – це теперішня вартість грошових потоків (виплат за депозитним договором), які очікуються до отримання відповідно до графіку виплат, дисконтованих за депозитними ставками. Справедлива вартість очікуваних грошових потоків відображає нинішні ринкові очікування стосовно таких майбутніх грошових потоків.

У разі зміни справедливої вартості депозитів, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Зміни справедливої вартості депозитів можливі у випадку суттєвих коливань (підвищення або зниження) поточних ринкових відсоткових ставок подібних депозитів. У разі виникнення таких коливань здійснюється перерахунок справедливої вартості депозитів, а зміна справедливої вартості визнається у прибутку (збитку) звітного періоду.

Подальша оцінка депозитів у разі призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації або ухвалення НБУ рішення про ліквідацію банківської установи здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення.

За відсутності ймовірності повернення депозитів визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

Подальша оцінка депозитів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ.

Боргові цінні папери

Відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» до складу активів пенсійного фонду в боргових цінних паперах можуть належати облігації, іпотечні облігації та ощадні (депозитні) сертифікати.

Облігація – це цінний папір, що посвідчує внесення його першим власником грошей, визначає відносини позики між власником облігації та емітентом, підтверджує зобов'язання емітента повернути власникові облігації її номінальну вартість у передбачений проспектом емісії (для державних облігацій України – умовами їх розміщення) строк та виплатити дохід за облігацією, якщо інше не передбачено проспектом емісії (для державних облігацій України – умовами їх розміщення).

Іпотечна облігація – це іменний цінний папір, що засвідчує внесення грошових коштів

її власником і підтверджує зобов'язання емітента відшкодувати йому номінальну вартість цієї облігації та грошового доходу в порядку, встановленому Законом України «Про іпотечні облігації» та проспектом емісії, а в разі невиконання емітентом зобов'язань за іпотечною облігацією надає їй власнику право задовольнити свою вимогу за рахунок іпотечного покриття, яким забезпечене виконання зобов'язань емітента.

В активах НПФ можуть бути наявні відсоткові і дисконтні облігації.

Відсоткові облігації – це облігації, за якими передбачається виплата відсоткових доходів.

Дисконтні облігації – це облігації, що розміщуються за ціною, нижчою ніж їх номінальна вартість. Різниця між ціною придбання та номінальною вартістю облігації, яка виплачується власнику облігації під час її погашення, становить доход (дисконт) за облігацією.

Відсоткові та дисконтні облігації після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві умови передбачені параграфом 4.1.2 МСФЗ 9, із урахуванням вимог до зменшення корисності.

Боргові цінні папери визнаються у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли НПФ стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів.

Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості боргових цінних паперів, які придбаваються, визнається прибуток (збиток) при первісному визнанні.

Витрати на придбання боргових цінних паперів, що оцінюються в подальшому за справедливою вартістю, не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду.

Боргові цінні папери, що перебувають в активах НПФ оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо їх справедливую вартість оцінити неможливо.

Ринкова вартість боргових цінних паперів, що не мають обігу на організованому ринку або щодо яких організатори торгів не встановили біржовий курс, оцінюється на підставі інформації про котирування аналогічних боргових цінних паперів. Аналогічними вважаються цінні папери, які, як мінімум, мають такий самий кредитний рейтинг. Якщо спостерігається відхилення параметрів аналогічних боргових цінних паперів від параметрів цінного паперу, що оцінюється, проводяться коригування, які враховують ці відмінності. У

разі зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Справедлива вартість цінних паперів, обіг яких зупинений, дорівнює нулю.

Інструменти капіталу

Інструменти капіталу – це будь-які контракти, які засвідчують залишкову частку в активах суб'єкта господарювання після вирахування всіх його зобов'язань.

До інструментів капіталу відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Акція – це іменний цінний папір, який посвідчує майнові права його власника (акціонера), що стосуються акціонерного товариства, у тому числі право на отримання частини прибутку акціонерного товариства у вигляді дивідендів та право на отримання частини майна акціонерного товариства у разі його ліквідації, право на управління акціонерним товариством, а також немайнові права, передбачені Цивільним кодексом України та законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств, і законодавством про інститути спільного інвестування. МСФЗ 9 розглядає акції як інвестиції в інструменти капіталу.

Інструменти капіталу визнаються у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли НПФ стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів.

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості придбаних інструментів капіталу, різниця визнається як прибуток (збиток) при первісному визнанні.

Витрати на придбання інструментів капіталу визнаються витратами періоду і не включаються до первісної справедливої вартості інструментів капіталу.

Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

Ринкова вартість належних НПФ інструментів капіталу оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо інструменти капіталу мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, то під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього інструменту капіталу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. Якщо свідчень на користь протилежного положення немає, ринок, на якому НПФ зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Оцінка інструментів капіталу, що входять до складу активів НПФ та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю. Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, НПФ визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки або залучає до оцінки незалежного оцінювача. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент провадить діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Інструменти капіталу іноземних емітентів, що перебувають в обігу та пройшли лістинг на одній з провідних іноземних бірж, зазначеній у ст. 47 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», оцінюються за біржовим курсом (ціною закриття біржового торгового дня), визначеним цією біржою на дату оцінки активів НПФ.

Справедлива вартість цінних паперів емітентів, обіг яких зупинене, дорівнює нулю.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду для отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи для постачання товарів, для надання послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що НПФ отримає майбутні економічні вигоди, пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю; (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості.

Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, гонорари за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість

незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який є контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Дебіторська заборгованість може бути довгостроковою, якщо її погашення перевершує один рік.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли НПФ стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Дебіторська заборгованість може бути нескасована призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.2.10. Зобов'язання

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- НПФ сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- НПФ не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання упродовж щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.

3.2.11. Доходи

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Це, власне, означає, що визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) НПФ передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за НПФ не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до НПФ надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Фонду, що приносять відсотки та дивіденди, визнається у прибутку або збитку, якщо: є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надходять до НПФ, або можна достовірно оцінити суму доходу.

Дохід за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю, визнається у прибутку або збитку.

Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Сума доходу, яка виникає в результаті операції, як правило, визначається шляхом угоди між суб'єктом господарювання та покупцем або користувачем активу. Вона оцінюється за справедливою вартістю отриманої компенсації або компенсації, яка має бути отримана з урахуванням суми будь-якої торговельної знижки чи знижки з

обсягу, що надається суб'єктом господарювання.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів НПФ, що приносять відсотки та дивіденди, визнається на такій основі:

а) відсотки визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка – це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів упродовж очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до його балансової вартості. У разі розміщення депозитів на звичайних умовах ефективна ставка відсотка відповідає номінальній. Незвичайними умовами розміщення депозитів є суттєве відхилення номінальної ставки відсотка від ставок за подібними депозитами;

б) дивіденди визнаються, коли встановлюється право НПФ на їх отримання.

Коли виникає невизначеність щодо отримання суми, яку вже включено до суми доходу, неотримана сума (або сума, щодо якої перестає існувати ймовірність відшкодування), визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

3.2.12. Витрати

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

3.3. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

МСБО 1.121

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

3.4. ВІДПОВІДНІСТЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ЗВІТНОГО ТА ПОПЕРЕДНЬОГО ПЕРІОДІВ

МСБО 1.38

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

3.5. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДОБРОВІЛЬНІ ЗМІНИ В ОБЛІКОВІЙ ПОЛІТИЦІ

МСБО 1.13(a)

За звітний період облікова політика застосовувалась послідовно до всіх операцій.

Зміни і доповнення до облікової політики ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» 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.

4 ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

4.1. ОПИС ОПЕРАЦІЙНОГО СЕРЕДОВИЩА ТА ЕКОНОМІЧНОЇ СИТУАЦІЇ

МСБО 1.13(a)

Відкритий недержавний пенсійний фонд «ПРИЧЕТНІСТЬ» функціонує у нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю, яка викликана збройною агресією російської федерації проти України. Відповідно до Указу Президента України №64/2022 від 24.02.2022р. «Про введення воєнного стану в Україні», на всій території України було введено воєнний стан, який досі триває. 28 лютого 2022 року Торгово-Промислова Палата України листом №2024/02.0-7.1 засвідчила, що зазначені обставини військової агресії Російської Федерації проти України, з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення є обставинами непереборної сили.

Станом на 31.12.2022 року КУА (Компанія) Фонду і сам Фонд не здійснювали реєстрації зміни місцезнаходження, та відповідно до реєстраційних документів місцезнаходженням КУА та Фонду лишається м. Краматорськ.

Починаючи з дня вторгнення КУА робила все можливе і забезпечила своїх працівників всім необхідним для продовження роботи з більш безпечних місць. Компанії вдалось забезпечити вивезення установчих документів, печаток та сервера. Засновники Компанії роблять все можливе для охорони і збереження архіву та інших документів.

По теперішній час, Компанія та її працівники продовжують працювати і роблять все необхідне для здійснення професійної діяльності на ринках капіталу згідно з наявними ліцензіями, в тому числі подання всієї передбаченої законодавством звітності до НКЦПФР щодо ІСІ та НПФ, управління та адміністрування якими вона здійснює, повідомлення та надання запитуваної інформації до НКЦПФР, УАІБ, сплата податків, здійснення виплат учасникам пенсійного фонду тощо. На сайті КУА розмістила відповідну інформацію про роботу Компанії і офісу, а також інформацію щодо здійснення зв'язку з нами для наших клієнтів та вкладників НПФ.

Весь цей час, Компанія не втрачала надії щодо припинення воєнних дій у м. Краматорську, що надало би можливість повернутись та продовжувати здійснення діяльності відповідно до зареєстрованого місцезнаходження.

Приймаючи до уваги загострення ситуації у протистоянні України з зовнішнім агресором, в тому числі у Донецькій області, Компанія та його засновники розглядають можливість для здійснення зміни місцезнаходження Компанії на більш безпечне, але варто зауважити, що це тривалий процес, який потребує чимало зусиль.

Варто зазначити, що Компанія вже має успішний досвід переїзду та організації роботи у зв'язку з подіями, які відбувались у 2014 році. На той час, КУА знаходилась у м. Донецьку та після 2014 року, змогли вивезти із тимчасово окупованої території України на підконтрольну, необхідну документацію, бази даних і в тому числі організувати та вивезти активи НПФ у дорогоцінних металах, також Компанія допомогла з переїздом та облаштуванням своїх працівників у безпечному місці. В подальшому це дозволило успішно відновити роботу Компанії. Також і в цей раз, керівництво Компанії планує приймати всі рішення та діяти максимально ефективно в інтересах учасників НПФ, Фондів та своїх співпрацівників.

Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи.

Зазначені обставини, безумовно, вплинули на фінансові ринки, спричинили припинення виробництв, зриви поставок, нестачу персоналу, закриття магазинів і ресторанів, зруйнувало бізнес-плани, підвищило волатильність фінансових інструментів, тощо.

За наслідком таких обставин, Компанії довелось знецінити активи ВНПФ

«Причетність», якими вона управляє, а саме: нерухомість у м. Донецьку та дебіторську заборгованість банків, які збанкрутіли, на загальну суму 4036 тис грн. Зазначене безпосередньо впливає на зменшення нарахування винагороди Компанії як управителя, яка становить 6% від вартості чистих активів фонду на рік.

Варто зазначити, що збанкрутував й банк, в якому Компанія мала поточний рахунок. Але це не призвело до додаткових втрат. Компанії довелось шукати більш надійний банк для продовження поточної роботи.

У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності.

Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

4.2. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

МСБО 1.125

Під час підготовки фінансової звітності ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» 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 ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ»;
- 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 ВВПФ

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.

Для оцінки статей, включених до фінансової звітності ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ», було використано валюту первинного економічного середовища, у якому працює Фонд (функціональна валюта). Нею є українська гривня. Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

Валюта	31 грудня 2022 р., грн	31 грудня 2021 р., грн
1 євро (EUR)	38,9510	30,9226
1 долар США (USD)	36,5686	27,2782

Однак слід зазначити, що переоцінка активів в іноземній валюті та банківських металах здійснювалась щоденно за курсами Національного банку України, які діяли на відповідний день у 2022 році.

4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Фонд не рідше одного разу на рік перед складанням річної фінансової звітності

проводять аналіз балансової вартості всіх об'єктів інвестиційної нерухомості на предмет виявлення можливих відхилень від справедливої вартості. За результатами аналізу приймається рішення про необхідність переоцінки. Усі суттєві переоцінки у Фонді виробляються із залученням зовнішнього незалежного оцінювача.

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2022 р. не проводилася.

Відповідно до Указу Президента України №64/2022 від 24.02.2022р. «Про введення воєнного стану в Україні», на всій території України було введено воєнний стан, який досі триває. 28 лютого 2022 року Торгово-Промислова Палата України листом №2024/02.0-7.1 засвідчила, що зазначені обставини військової агресії Російської Федерації проти України, з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення є обставинами непереборної сили (форс-мажорні обставини).

У зв'язку з чим було прийняте рішення управлінським персоналом провести знецінення вартості активів ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ», а саме адміністративної будівлі, яка знаходиться за адресою: місто Донецьк, проспект Ілліча, будинок 25 в, за балансовою вартістю 3 583 571,00 (три мільйони п'ятсот вісімдесят три тисячі п'ятсот сімдесят одна грн. 00 коп.) гривень по справедливій вартості до 0,00 (нуль гривень 00 коп.) гривень на 31.12.2022 року.

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.

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

4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Управлінський персонал застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу пенсійних активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й

динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.2.5. Використання ставок дисконтування

Станом на 31.12.2022 р. середньозважена відсоткова ставка за короткостроковими та довгостроковими банківськими депозитами суб'єктів господарювання в національній валюті становила 6,2 % та 8,4 % річних відповідно, у доларах США – 0,7 % та 0 % річних відповідно.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів НПФ.

Кошти, розміщені на рахунках в комерційних банках, що знаходяться в стадії ліквідації та на рахунках в комерційних банках, які не виконують своїх зобов'язань протягом місяця, відображаються в балансі за справедливою вартістю, яка є нижчою за номінальну.

На кожну 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

(див. коментар у кінці цієї Примітки)

5.1. МЕТОДИКИ ОЦІНЮВАННЯ ТА ВХІДНІ ДАНІ, ВИКОРИСТАНІ ДЛЯ СКЛАДАННЯ ОЦІНОК ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ

МСБО 13.91(а)

Управлінський персонал здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 26 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 їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
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
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю або амортизованою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. ВПЛИВ ВИКОРИСТАННЯ ЗАКРИТИХ ВХІДНИХ ДАНИХ (3-ГО РІВНЯ) ДЛЯ ПЕРІОДИЧНИХ ОЦІНОК СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ НА ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК

МСБО 13.91(6)

У результаті змін ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) було зменшено прибуток ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» за звітний 2022 рік.

(прим. 5.5, 8.2, 8.3).

5.3. РІВЕНЬ ІЄРАРХІЇ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ, ДО ЯКОГО НАЛЕЖАТЬ ОЦІНКИ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

МСБО 13.93(б)

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання)		2 рівень (вихідні дані, (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано)		3 рівень (вихідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі)		Усього	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	тыс. грн	тыс. грн	тыс. грн	тыс. грн	тыс. грн	тыс. грн	тыс. грн	тыс. грн
Дата оцінки	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	3583	-	3583
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	3217	3322	3217	3322
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	4987	5 440	4987	5 440
Поточні фінансові інвестиції	7917	8629	-	-	-	-	7917	8629
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	-	-	-	25	5	25	5

5.4. ПЕРЕМІЩЕННЯ МІЖ 1-М ТА 2-М РІВНЯМИ ІЄРАРХІЇ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

МСБО 13.93(в)

У 2022 році переведень між рівнями ієрархії не було.

5.5. РУХ АКТИВІВ, ЩО ОЦІНЮЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ З ВИКОРИСТАННЯМ ВИХІДНИХ ДАНИХ 3-ГО РІВНЯ ІЄРАРХІЇ

МСБО 13.91(г)

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки на початок періоду, тис. грн	Придбання (продажі), переоцінка, тис. грн	Залишки на кінець періоду, тис. грн	Стаття (статті) у прибутку або збитку, де прибутки або збитки визнані, тис. грн
Інвестиційна нерухомість	3583	-3583	-	Інші витрати, інші доходи
Довгострокова дебіторська	5440	-453	4987	

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки на початок періоду, тис. грн	Придбання (продажі), переоцінка, тис. грн	Залишки на кінець періоду, тис. грн	Стаття (статті) у прибутку або збитку, де прибутки або збитки визнані, тис. грн
заборгованість				
Інша поточна дебіторська заборгованість	3322	-105	3217	
Поточні фінансові інвестиції	8629	-712	7917	Інші доходи, інші витрати

5.6. ІНШІ РОЗКРИТТЯ, ЩО ВИМАГАЮТЬСЯ МСФЗ 13 «ОЦІНКА СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ»

МСБО 13.91-99

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. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів наведено у Примітці 8.8.

6 НОВІ МСФЗ ТА ЇХНІЙ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

6.1. Передусім під час підготовки річної фінансової звітності необхідно було проаналізувати вплив нових ухвалених МСФЗ / змін до них, обов'язкових до застосування у звітному періоді (і тих, які заохочуються / дозволені до застосування), та розкрити інформацію про вплив на облікову політику й показники фінансової звітності, надати пояснення до статей Звіту про фінансовий стан і Звіту про прибутки та збитки, якщо нові МСФЗ призвели до істотних змін.

Зокрема, це зміни до МСФЗ, які набули чинності із:

1 січня 2022 року набрали чинності поправки до шести чинних міжнародних стандартів фінансової звітності:

МСБО 16 «Основні засоби»;

МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»;

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;

МСБО 41 «Сільське господарство»;

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».

Деякі з цих поправок варто було застосовувати перспективно, а деякі —

ретроспективно.

МСБО 16 та елементи собівартості ОЗ

Суть змін. У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 16, які забороняють вираховувати із вартості основного засобу (ОЗ) надходження від продажу товарів, що їх виробили до того, як актив став доступним для використання. Йдеться про надходження від продажу об'єктів, що з'явилися в період тестування та запуску ОЗ.

Що робити з об'єктами, які з'явилися під час тестування та запуску ОЗ, пояснює новий параграф 20А МСБО 16. Поправки набрали чинності 01.01.2022. Застосовувати треба їх ретроспективно, але тільки до тих ОЗ, які готові до використання за ризначенням, з або після початку найбільш раннього періоду, що показали у фінзвітності, в якому компанія вперше застосовує ці зміни.

МСБО 37 та обтяжливі договори

Суть змін. У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 37, що стосуються визнання обтяжливих контрактів/договорів.

МСФЗ 3 та об'єднання бізнесу

Суть змін. У 2018 році Рада з МСБО опублікувала нові Концептуальні основи фінансової звітності (КО). У більшості стандартів посилання на старі КО замінили посиланнями на новий документ, крім одного пункту МСФЗ 3. Адже оновлення визначень активів і зобов'язань у КО могло призвести до проблем у компаній, які застосовують МСФЗ 3. А саме, до визнання прибутку чи збитку за низкою статей на другий день після придбання бізнесу

МСФЗ 9 та припинення визнання фінзобов'язань

Суть змін. МСФЗ 9 передбачає, що обмін борговими інструментами із суттєво відмінними умовами між позичальником і позикодавцем обліковують як погашення первісного фінзобов'язання й визнання нового фінзобов'язання. Подібно обліковують і значну модифікацію умов фінзобов'язання, що існує, або його частини (п. 3.3.2 МСФЗ 9).

Застосовуватиме ці нововведення з 01.01.2022 треба було перспективно. Тобто дані за минулі періоди перераховувати не потрібно.

МСБО 41 та справедлива вартість біологічного активу

Суть змін. У 2008 році Рада з МСБО вилучила із МСБО 41 вимогу застосовувати ставку дисконтування до оподаткування під час оцінки справедливої вартості. Але на той час вона залишила у параграфі 22 МСБО 41 вимогу використовувати грошові потоки до оподаткування.

МСФЗ 1 та поправки для «дочок», які застосовують МСФЗ вперше

Суть змін. Параграф Г16 (а) МСФЗ 1 дозволяє дочірнім компаніям, які починають застосовувати МСФЗ пізніше ніж материнська компанія, оцінювати свої активи та зобов'язання за балансовою вартістю, яку визначили для підготовки консолідованої фінзвітності материнської компанії.

У 2022 році вище перелічені зміни не застосовувались, оскільки вони не впливають на діяльність Фонду.

7 ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

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

МСБО 1.41

МСБО 1.42

Виправлення помилок попередніх періодів не відбувалося.

МСБО 49(а-г)

8 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ

8.1. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

МСБО 7.45

Станом на 31 грудня	2022р.	2021 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Поточні рахунки в національній валюті	87	36
Поточні рахунки в іноземній валюті	78 / (\$2,127+ €0)	0 / (\$0,0+ €0)
Грошові кошти в дорозі в іноземній валюті	2565 / (\$70,1 +€0)	0 / (\$0 + €0)
Банківські метали на поточних рахунках	-	-
Депозитні рахунки «до запитання» в національній валюті	329	160
Депозитні рахунки «до запитання» в іноземній валюті	6371 / (\$174,2 + €0)	6995 / (\$256,4 + €0)
Банківські метали на депозитних рахунках «до запитання»	-	-
Еквіваленти грошових коштів	-	-
Усього	9430	7191
Довідково: загальна сума списаних (визнаних витратами)	-	-

8.2. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

МСБО 7.8

Станом на 31 грудня	2022 р.	2021р.
	тис. грн.	тис. грн.
Депозитні рахунки в національній валюті	-	-
Депозитні рахунки в іноземній валюті	-	-
Банківські метали на депозитних рахунках	-	-
Облігації державних позик	295	1 759
Облігації підприємств	-	-
Іпотечні облігації	-	-
Ощадні (депозитні) сертифікати	-	-
Акції	-	-
Золоті ювілейні монети	7622	6 870
Усього	7917	8 629
Довідково: загальна сума списаних (визнаних витратами)	-	-

8.3. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

МСБО 40.75

Станом на 31 грудня	2022 р.	2021р.
	тис. грн.	тис. грн.
Дебіторська заборгованість за розрахунками зарахованих доходів	49	47
– нараховані доходи за депозитами в національній валюті	-	-
– нараховані доходи за депозитами в іноземній валюті	49	47
– нараховані доходи за депозит з золота	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	3217	3 322
– заборгованість Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 113	2 113
– заборгованість ГУ ДКСУ за судовий збір	455	455
– заборгованість КУА	-	-
– передплата за послуги адвоката	649	754
– передплата за послуги з публікації річної звітності	-	-
Усього	3217	3 322
Довгострокова заборгованість	4987	5 440
Загальна сума списаної дебіторської заборгованості (визнаної витратами), у т. ч.:	-	-
– уцінка заборгованості	453	-

8.4. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

МСБО 40.75

ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» має обмеження щодо спроможності реалізувати інвестиційну нерухомість або перевести дохід і надходження від продажу, тому було прийняте рішення управлінським персоналом провести знецінення вартості активів ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ».

Станом на 31 грудня	2022 р.	2021 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Власна інвестиційна нерухомість	-	3 583
Усього	-	3 583

За рік, що закінчився 31 грудня	2022 р.	2021 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Суми, визнані у звіті про прибутки чи збитки, щодо		
— доходу від оренди інвестиційної нерухомості	-	-
— прямих операційних витрат (включаючи ремонт і обслуговування), що виникають від інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди протягом періоду	-	-
— прямих операційних витрат (включаючи ремонт і обслуговування), що виникають від інвестиційної нерухомості, яка не генерує доходу від оренди протягом періоду	-	-
— доходи/витрати від переоцінки інвестиційної нерухомості	(3583)	533
— собівартість реалізованої інвестиційної нерухомості	-	-
Усього фінансовий результат від інвестиційної нерухомості	(3583)	533

Узгодження балансової вартості інвестиційної нерухомості на початок і кінець періоду

	Власна інвестиційна нерухомість
	тис. грн.
Вартість на початок порівняльного періоду	3583
збільшення вартості внаслідок придбання	-
збільшення вартості у результаті від коригування справедливої вартості	-
активи, класифіковані як такі, що утримуються для продажу	-
зменшення вартості внаслідок вибуття	(-)
чисті прибутки або збитки від коригування справедливої вартості	(3583)
Усього змін	(3583)
Вартість на кінець порівняльного періоду	-
збільшення вартості внаслідок придбання	-
збільшення вартості в результаті капіталізації подальших видатків, визнаних у балансовій вартості активу	-
активи, класифіковані як такі, що утримуються для продажу	-
зменшення вартості внаслідок вибуття	(-)
чисті прибутки або збитки від коригування справедливої вартості	-
Усього змін	(3583)
Вартість на кінець звітного періоду	-

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

8.5. ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З УЧАСНИКАМИ

МСБО 1.54

За рік, що закінчився 31 грудня	2022р.	2021 р.
---------------------------------	--------	---------

	тис. грн.	тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	25	5
Усього	25	5

8.6. ЧИСТИЙ ДОХІД І СОБІВАРТІСТЬ

МСБО 18.35

За рік, що закінчився 31 грудня	2022 р.	2021 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Чистий дохід, у т.ч.:	1653	2 882
– Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	-	-
– Дохід від продажу фінансових інвестицій, у т. ч.:	1653	2 882
• Акцій	-	-
• погашення облігацій внутрішньої державної позики	1653	2 882
–		
Собівартість, у т.ч.:	1653	2893
– Собівартість продажу інвестиційної нерухомості	-	-
– Собівартість продажу фінансових інвестицій, у т. ч.:	1653	2 893
• Акцій		
• облігацій підприємств	-	-
• облігацій внутрішньої державної позики	1653	2 893
Валовий прибуток (збиток)	-	(11)

8.7. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ

За рік, що закінчився 31 грудня	2022 р.	2021 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Дохід від проданої валюти	380	569
Дохід від операційної оренди інвестиційної нерухомості	-	-
Дохід від операційної курсової різниці	2750	1 703
Відшкодування раніше списаних активів в поточному році	-	-
Усього інших операційних та фінансових доходів	3130	2 272
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-
Сумнівні та безнадійні борги	-	-
Втрати від операційної курсової різниці	444	1973
Собівартість проданої валюти	379	569
Втрати на комісію при продажу валюти	-	-
Усього інших операційних витрат	823	2 542
Результат іншої операційної діяльності	2307	(270)

8.8. ДОХОДИ І ВИТРАТИ ВІД ЗМІНИ ВАРТОСТІ АКТИВІВ, ЯКІ ОЦІНЮЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ

МСБО 13.93

За рік, що закінчився 31 грудня	2022 р.	2021 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю та дохід від реалізації фінансових інвестицій (рядок Звіту про сукупний дохід 2240), у т. ч.:	2544	3 625
– Дохід від дооцінки фінансових інвестицій, у т. ч.:	891	743
• від дооцінки акцій		
• від дооцінки облігацій підприємств	-	-
• від дооцінки облігацій внутрішньої державної позики	138	210
• від дооцінки золотих ювілейних монет	753	-
– Дохід від дооцінки інвестиційної нерухомості	-	533
– Дохід від реалізації фінансових інвестицій	1653	2 882
– Дохід від відновлення корисності активів	-	-
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та від реалізації фінансових інвестицій (рядок Звіту про сукупний дохід 2270), у т. ч.:	5931	3 580
– Втрати від уцінки фінансових інвестицій, у т. ч.:	4278	687
• від уцінки акцій	-	-
• від уцінки облігацій підприємств	-	-
• від уцінки облігацій внутрішньої державної позики	695	687
• від уцінки залишків депозитів проблемних банків	-	-
– Втрати від уцінки інвестиційної нерухомості	3583	-
– Втрати від реалізації фінансових інвестицій	1653	2 893
Фінансовий результат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	(3387)	45

8.9. ІНШІ ДОХОДИ

За рік, що закінчився 31 грудня	2022 р.	2021 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Переоцінка вартості цінних паперів та нерухомості	891	743
Доход від реалізованих фінансових інвестицій	1653	2 882
Дохід від відновлення корисності активів	-	-
Зміни чистої вартості активів Фонду (зменшення)	5270	3 248
Усього інших доходів	7814	6 873

8.10. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

За рік, що закінчився 31 грудня	2022 р.	2021 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Послуги з адміністрування та управління активами	1603	1 609
Послуги аудиторів	49	47
Послуги зберігача	171	173
Інші адміністративні витрати	106	179
Усього адміністративних витрат	1929	2 008

Склад адміністративних витрат за елементами

За рік, що закінчився 31 грудня	2022 р.	2021р.
	тис. грн.	тис. грн.
Матеріальні витрати	-	-
Витрати на персонал	-	-
Амортизація	-	-
Інші витрати	1929	2 008
Усього адміністративних витрат	1929	2 008

8.11. ІНШІ ВИТРАТИ

За рік, що закінчився 31 грудня	2022 р.	2021 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Переоцінка вартості цінних паперів та нерухомості	4278	687
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	1653	2 893
Зміни чистої вартості активів Фонду (збільшення)	2579	1 328
Усього інших витрат	8510	4 908

8.12. ПЕНСІЙНІ ВНЕСКИ ТА ВИПЛАТИ УЧАСНИКАМ

За рік, що закінчився 31 грудня	2022р.	2021р.
	тис. грн.	тис. грн.
Пенсійні внески		
– фізичних осіб	13	49
– роботодавців	125	460
– переведено кошти фізичної особи з іншого НПФ	-	-
Усього пенсійних внесків	138	509
Пенсійні виплати на визначений строк, з них:	123	108
– строком виплат від 10 до 15 років	123	108
– строком виплат від 15 до 20 років	-	-
Одноразові пенсійні виплати, з них:	46	319
– у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	15	1
– у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	31	318
– у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	-	-
– у разі смерті учасника – його спадкоємця	-	-
Переведено до інших ПФ	-	-
Усього виплат учасникам	169	427
Разом змін у пайовому капіталі	-31	82

9 РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

МСБО 24.18

9.1. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

9.2. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА НЕВИЗНАНІ КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

9.3. СУДОВІ ПРОЦЕСИ

Станом на звітну дату ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» є позивачем у чотирьох справах до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про стягнення сум за прострочення виконання боржником грошового зобов'язання на загальну суму 8 180 474,82 грн.

9.4. РИЗИКИ

9.4.1. Кредитний ризик

ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» 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.

Управління ризиками Фондом здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик — ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

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. Відповідно до Інвестиційної декларації використовуються наступні методи управління кредитними ризиками:

- 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.

Кредитний ризик: підсумкові кількісні дані на 31.12.2022 р.

Активи	31.12.2022р.	Частка від активів, %	31.12.2021 р.	Частка від активів, %
Поточні фінансові інвестиції (прим. 8.2.)	7917	30,93 %	8 629	30,59 %
<u> </u>	295	1,15 %	1 759	6,23 %
без рейтингу	7622	29,78 %	6 870	24,36 %

Прострочені фінансові інструменти

Назва інструменту	Балансова вартість		До 30 днів		Від 30 днів до року		Більше року	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Депозит у банку КБ «ХРЕЩАТИК»	3563	3 887	-	-	-	-	3563	3 887
Депозит у банку ПАТ АКБ «КАПІТАЛ»	1424	1 553	-	-	-	-	1424	1 553

9.4.2. Ринковий ризик

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

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 ВНПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти, що встановлені в

Інвестиційній декларації.

Аналіз чутливості до іншого цінового ризику здійснювався за фінансовими інструментами, оціненими за 1-м та 2-м рівнем ієрархії справедливої вартості (Примітка 5.3).

Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях історичної волатильності доходностей цього класу активів. Потенційна волатильність визначається як така, що відповідає стандартному відхиленню річних доходностей акцій упродовж останніх п'яти років. Якщо ринкові ціни змінюються за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів. ВНПФ не має акцій в активах, тому волатильність доходностей цього класу активів, не впливала на вартість чистих активів.

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

Для управління валютними ризиками ВНПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості Фонду здійснювалося на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики ВНПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Фонд інвестує кошти в державні облігації у доларах США та банківські депозити в іноземній валюті. ВНПФ визнає, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу долара на $\pm 16,67$ відсотка.

Чутливі до коливань валютного курсу активи

Тип активу	31.12.2021 р.	31.12.2021 р.
Поточні рахунки в іноземній валюті	78	-
Депозитні рахунки «до запитання» в іноземній валюті	6371	6 995
Грошові кошти в дорозі в іноземній валюті	2565	-
РАЗОМ	9014	6 995
Частка в активах Фонду, %	35,21 %	24,79 %

Аналіз чутливості до валютних ризиків проведено на основі історичних даних щодо волатильності курсів іноземних валют.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. ВНПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» 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 ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» 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	31.12.2022 р.	31.12.2021р.
Державні облигації	295	1 759
Депозити у банках та валюта на поточних рахунках	6700	7 155
Облігації підприємств	-	-
Разом	6995	8 914
Частка в активах Фонду, %	27,32 %	31,60 %

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» 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.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за чинною ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка ¹	Потенційний вплив на чисті активи фонду в разі зміни відсоткової ставки	
			на 31.12.2022 р.	на 31.12.2021 р.
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Державні облигації у національній валюті	295	11,5	-12	+12
Разом	295	X		

Можливі коливання ринкових ставок		+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Державні облигації у національній валюті	1 759	11,5	-70
Разом	1 759	X	

¹ ринкова ставка для облигацій, відсоткова ставка за подібними депозитами – для депозитів, яка застосована для розрахунку справедливої вартості боргових фінансових інструментів на звітну дату.

9.4.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що суб'єкт господарювання матиме труднощі в ході виконання зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. ВВПФ «ПРИЧЕТНІСТЬ» не наражається на значні ризики ліквідності, оскільки його зобов'язання перед учасниками обмежуються наявними активами.

Для управління ризиком ліквідності Фонду контролюються обсяги ліквідних активів, які можуть бути конвертовані у грошові кошти упродовж п'яти днів.

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	31.12.2022		31.12.2021	
	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів
Грошові кошти та їх еквіваленти	9430		7 191	
Поточні фінансові інвестиції	295	7622	1 759	6 870
Інвестиційна нерухомість		-		3 583
Дебіторська заборгованість		8253		8 809
Інші активи				
Усього активів	9725	15875	8 950	19 262
Поточні зобов'язання*	151	-	42	-
Розрив (активи мінус зобов'язання)	+ 9574	+15875	+ 8 908	+19 262

* зобов'язання у т.ч. із нарахованих, але не виплачених учасникам пенсійних виплат

9.5. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Після дати балансу не відбувалися події, які потребують розкриття в фінансовій звітності.



юридична адреса: вул. Отто Шмідта, 26, м. Київ, 04107, Україна
адреса для листування: а/с 167, м. Київ, 01001, тел. +38 (096) 805-02-97, e-mail: info@apob.org.ua

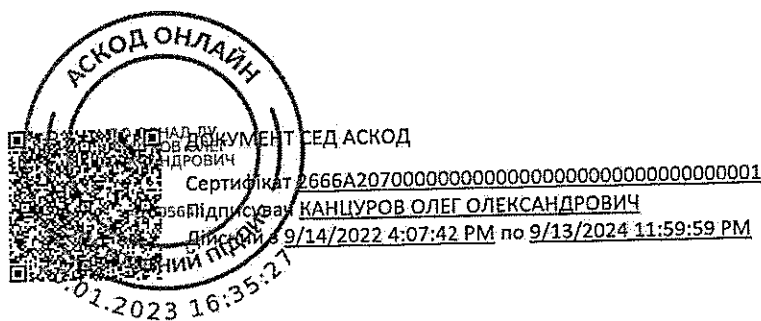
№ _____
На № 2 від 11.01.2023

ДОВІДКА

1. Суб'єкт аудиторської діяльності: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ»
2. Код ЄДРПОУ: 40131434
3. Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 4657
4. Дата реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 17 жовтня 2018 року
5. Довідка видана за місцем вимоги.

Виконавчий директор
Інспекції із забезпечення якості

Олег КАНЦУРОВ

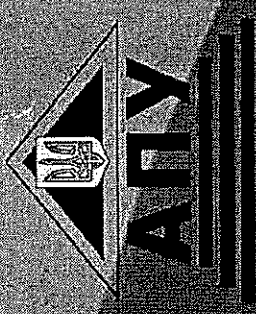


ДУ "ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ"



№ 04-09/87 від 16.01.2023

80



Свідоцтво про включення до
Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів

№ 467

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

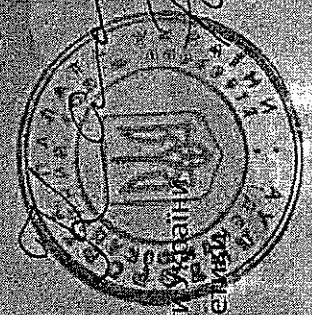
СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видає

ГОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-
КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИГАСВА ТА ПАРТНЕРИ»

КОД ЄДРПОУ 40131434

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку
системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до
стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і
нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність



Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики

Т.О. Каменська

К.Л. Рафальська

№ 1591

чинне до 31.12.2023

82



юридична адреса: вул. Отто Шмідта, 26, м. Київ, 04107, Україна
адреса для листування: а/с 167, м. Київ, 01001, тел. +38 (096) 805-02-97, e-mail: info@apob.org.ua

№ _____
На № 1 від 11.01.2023

ДОВІДКА

1. Суб'єкт аудиторської діяльності: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ»
2. Код ЄДРПОУ: 40131434
3. Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 4657
4. Дата реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 17 жовтня 2018 року
5. Перелік аудиторів, які є працівниками суб'єкта аудиторської діяльності та включені до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: Якименко Микола Миколайович (реєстровий номер у Реєстрі 100092)
6. Довідка видана за місцем вимоги.

Виконавчий директор
Інспекції із забезпечення якості

Олег КАНЦУРОВ



ДУ "ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ"



№ 04-09/88 від 16.01.2023



юридична адреса: вул. Отто Шмідта, 26, м. Київ, 04107, Україна
адреса для листування: а/с 167, м. Київ, 01001, тел. +38 (096) 805-02-97, e-mail: info@apob.org.ua

№ _____
На № 1 від 11.01.2023

ДОВІДКА

1. Суб'єкт аудиторської діяльності: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ»
2. Код ЄДРПОУ: 40131434
3. Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 4657
4. Дата реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 17 жовтня 2018 року
5. Перелік аудиторів, які є працівниками суб'єкта аудиторської діяльності та включені до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: Риченко Надія Миколаївна (реєстровий номер у Реєстрі 101839)
6. Довідка видана за місцем вимоги.

Виконавчий директор
Інспекції із забезпечення якості

Олег КАНЦУРОВ



ДУ "ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ"



№ 04-09/89 від 16.01.2023