

**Інформація про діяльність недержавного пенсійного фонду за 2022 рік**  
станом на 31.12.2022

Повне найменування	<b>Відкритий недержавний пенсійний фонд "Лаурус"</b>
Код згідно з ЄДРПОУ	35234147
Місцезнаходження	вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд.64/16
Телефон, факс, електронна пошта (за наявності)	044 247 89 19/ 044 247 80 82
Веб-сторінка	<a href="https://upinvest.ua/funds/laurus">https://upinvest.ua/funds/laurus</a>
Дата та номер рішення про реєстрацію фінансової установи	20.09.2007 р. № 8028
Реєстраційний номер у Державному реєстрі фінансових установ	12102059
Серія та номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	ПФ №99
Інформація про засновників пенсійного фонду	Товариство з обмеженою відповідальністю "КУА ОЗОН" (код ЄДРПОУ 33936496)
Дані про адміністратора НПФ (повне найменування, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ адміністратора, контактна інформація адміністратора: місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту)	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами – Адміністратор пенсійних фондів «АПІНВЕСТ» (код ЄДРПОУ 35624670). Місцезнаходження: 04116, м.Київ, вул.Шолуденка, 3, телефон: (044) 207 37 60, факс: (044) 207 37 61 email: kua@upinvest.ua, apf@upinvest.ua сайт: <a href="https://upinvest.ua/">https://upinvest.ua/</a>
Дані про особу, що здійснює управління активами НПФ (повне найменування, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ особи, що здійснює управління активами пенсійного фонду, контактна інформація особи, що здійснює управління активами пенсійного фонду: місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту)	Товариство з обмеженою відповідальністю "КУА ОЗОН" (код ЄДРПОУ 33936496) Місцезнаходження: м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд.64/16 телефон: (044) 492-79-79, (044) 490-20-21 email: <a href="mailto:info@ozoncap.com">info@ozoncap.com</a> сайт: <a href="https://ozoncap.com/ua/">https://ozoncap.com/ua/</a>
Дані про зберігача НПФ (повне найменування, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ зберігача пенсійного фонду, контактна інформація зберігача пенсійного фонду: місцезнаходження, телефон, факс, адреса електронної пошти та вебсайту)	Акціонерне товариство "Райффайзен банк" (код ЄДРПОУ 14305909) Місцезнаходження: 01011, м. Київ, вул. Лескова, 9 телефон: (044) 490 88 53 email: <a href="mailto:custody.group@raiffeisen.ua">custody.group@raiffeisen.ua</a> сайт: <a href="https://raiffeisen.ua/">https://raiffeisen.ua/</a>
Загальна сума пенсійних внесків, грн.	9 164 901,34
Загальна сума пенсійних виплат, грн.	510 309,30
Зміна чистої вартості активів пенсійного фонду, за звітний квартал, грн.	-651 579,58
Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів пенсійного фонду за звітний квартал	-0,13

Підприємство **Відкритий недержавний пенсійний фонд "Лаврус"** Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_ за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_  
Територія **м.Київ, Уолосіївський р-н м.Кисва** за КАТОТТГ <sup>1</sup> \_\_\_\_\_  
Організаційно-правова форма господарювання **Недержавний пенсійний фонд** за КОПФГ \_\_\_\_\_  
Вид економічної діяльності **Недержавне пенсійне забезпечення** за КВЕД \_\_\_\_\_  
Середня кількість працівників <sup>2</sup> **0** Адреса, телефон **Горького, буд.№64/16 / вул. Федорова Івана, буд.№64/16, м. КИЇВ, 03150, Україна(044)4902021** 490-20-21

КОДИ		
2023	01	01
35234147		
UA80000000000126643		
940		
65.30		

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

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

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

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2022** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

<b>А К Т И В</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок звітного періоду</b>	<b>На кінець звітного періоду</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
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	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	2	5
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	505	458
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	13 380	11 933
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 129	6 008
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	5 129	6 008
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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>19 016</b>	<b>18 404</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>19 016</b>	<b>18 404</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
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	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	-	-
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	70	53
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	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>70</b>	<b>53</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	<b>1800</b>	<b>18 946</b>	<b>18 351</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>19 016</b>	<b>18 404</b>

Голова Ради Фонду

Директор ТОВ «КУА-АПФ «АПНВЕСТ»

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку

ТОВ «СМАРТ АССІСТЕНС ГРУП» в особі директора

Ісупов Д.Ю.

Овчаренко Г.О.

Бурцева Я.А

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
35234147		

Підприємство **Відкритий недержавний пенсійний фонд "Лаурус"**  
(найменування)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	-	-
<b>Валовий:</b>			
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	-	-
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	( 804 )	( 834 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( - )	( - )
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	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	( 804 )	( 834 )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 176	2 057
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 1 372 )	( 1 223 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	-	-

## 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	804	834
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>804</b>	<b>834</b>

## 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	-	-

Голова Ради Фонду

\_\_\_\_\_

Ісупов Д.Ю.

Директор ТОВ «КУА-АПФ «АПІНВЕСТ»

\_\_\_\_\_

Овчаренко Г.О.

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку

ТОВ «СМАРТ АССІСТЕНС ГРУП» в особі директора

\_\_\_\_\_

Бурцева Я.А.

**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
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
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	1	-
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	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( - )	( - )
Праці	3105	( - )	( - )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( - )	( - )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 31 )	( - )
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	( - )	( - )
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	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-30</b>	<b>-</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	2 881	1 417
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2 244	2 663
дивідендів	3220	-	38
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	1 109	4 170

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 3 641 )	( 4 716 )
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	( 1 925 )	( 9 992 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	668	-6 420
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	459	926
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	( 218 )	( 55 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	241	871
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	879	-5 549
Залишок коштів на початок року	3405	5 129	5 685
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	6 008	136

Голова Ради Фонду

Директор ТОВ «КУА-АПФ «АПІНВЕСТ»

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку

ТОВ «СМАРТ АССІСТЕНС ГРУП» в особі директора

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Ісупов Д.Ю.

Овчаренко Г.О.

Бурцева Я.А





1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> 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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

Голова Ради Фонду

Директор ТОВ «КУА-АПФ «АПІНВЕСТ»

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку

ТОВ «СМАРТ АССІСТЕНС ГРУП» в особі директора

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Ісупов Д.Ю.

Овчаренко Г.О.

Бурцева Я.А

**Примітки до річної фінансової звітності**  
**Відкритого недержавного пенсійного фонду**  
**«ЛАУРУС»**

за рік, що завершився 31 грудня 2022 року

## ЗМІСТ

1. ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	4
1.1. Звіт про прибутки та збитки за 2022 рік.....	4
1.2. Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року.....	4
1.3. Звіт про зміни у власному капіталі за 2022 р.....	4
1.4. Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік.....	4
2. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО МСБО 26 «ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ПРОГРАМ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ».....	5
2.1. Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів пенсійного фонду.....	5
2.2. Інвестиційний портфель Пенсійного фонду.....	7
2.3. Інформація про Пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення.....	7
2.3.1 Інформація про Пенсійний фонд.....	7
2.3.2 Опис програми пенсійного забезпечення Фонду.....	8
2.4. Економічне середовище, в якому Фонд здійснює свою діяльність.....	9
3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ФОНДУ.....	10
3.1. Ідентифікація фінансової звітності.....	10
3.2. Концептуальна основа фінансової звітності.....	10
3.3. Припущення про безперервність діяльності.....	11
3.4. Принципи нарахування в бухгалтерському обліку та суттєвість.....	12
3.5. Звітний період фінансової звітності.....	12
3.6. Порівняльна інформація.....	12
3.7. Валюта подання фінансової звітності.....	12
3.8. Основи оцінок, що застосовані у фінансовій звітності.....	12
3.9. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	12
4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	12
4.1. База, використана для оцінки активів.....	12
4.2. Суттєві облікові політики.....	13
4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів (пенсійних активів).....	13
4.3.1. Визнання та класифікація активів.....	14
4.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	16
4.3.3. Депозити (депозити, крім депозитів до запитання та еквівалентів грошових коштів).....	16
4.3.4. Боргові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.....	17
4.3.5. Дебіторська заборгованість.....	18
4.3.6. Інструменти капіталу.....	18
4.3.7. Зобов'язання – визнання, класифікація та оцінка.....	19
4.3.8. Поточні зобов'язання.....	19
4.3.9. Зобов'язання Пенсійного фонду перед його учасниками (довгострокові непоточні зобов'язання).....	20
4.3.10. Згортання фінансових активів та зобов'язань.....	20
4.3.11. Забезпечення та резерви.....	20
4.3.12. Визнання та оцінка доходів Пенсійного фонду.....	21
4.3.13. Визнання та оцінка витрат Пенсійного фонду.....	22
4.3.14. Виплати та розірвання договорів з пенсійного забезпечення.....	22
4.3.15. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці.....	22
4.3.16. Рекласифікації у Фінансовій звітності та виправлення помилок.....	23
5. ЗАСТОСУВАННЯ В ОБЛІКОВІЙ ПОЛІТИЦІ З 01 СІЧНЯ 2022 РОКУ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТИХ СТАНДАРТІВ ТА ТЛУМАЧЕНЬ.....	23
6. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ Й ПРИПУЩЕННЯ.....	25
6.1. Основні припущення, оцінки та судження.....	25
6.2. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....	25
6.3. Судження щодо справедливої вартості активів Пенсійного фонду.....	26
6.4. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.....	26
6.5. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.....	26
6.6. Використання ставок дисконтування.....	26
6.7. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Пенсійного фонду.....	26
7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ.....	27
7.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	27
7.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.....	27
7.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.....	28
7.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».....	28
8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЗА СТАТТЯМИ, ЩО ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ.....	28
8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	28
8.2. Поточні фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю.....	29
8.3. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів.....	29

8.4. Кредиторська заборгованість .....	30
8.5. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду.....	30
8.6. Інші доходи та інші витрати.....	30
8.7. Адміністративні витрати .....	30
8.8. Фінансові доходи та витрати.....	30
9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ .....	31
9.1. Податок на прибуток.....	31
9.2. Інформація за сегментами .....	31
9.3. Операції з пов'язаними сторонами .....	31
9.4. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання .....	31
9.5. Судові процеси .....	31
10. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ .....	32
10.1 Кредитний ризик .....	32
10.2 Ринковий ризик.....	32
10.3 Ризик ліквідності .....	33
11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСА .....	33

# 1. ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## 1.1. Звіт про прибутки та збитки за 2022 рік

Одиниця виміру, тис. грн.

Стаття	Примітки	Період, що закінчився	
		31 грудня 2021р.	31 грудня 2022р.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)			
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)			
<b>Валовий прибуток</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Інші доходи	8.6	0	0
Витрати на збут			
Адміністративні витрати	8.7	(834)	(804)
Інші витрати	8.6	(1 223)	(1 372)
Фінансові доходи	8.8	2 057	2 176
Фінансові витрати	8.8		
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
ПРИБУТОК (ЗБИТОК) ЗА РІК	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Інший сукупний дохід		0	0
<b>РАЗОМ: СУКУПНИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК) ЗА РІК</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

## 1.2. Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року

Одиниця виміру, тис. грн.

Стаття	Примітки	Період, що закінчився	
		31 грудня 2021р.	31 грудня 2022р.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<b>Оборотні активи</b>			
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	8.3	2	5
Дебіторська заборгованість за розрах. з нарахованих доходів	8.3	67	458
Поточні фінансові інвестиції	8.2	18 811	11 933
Гроші та їх еквіваленти	8.1	136	6 008
<b>УСЬОГО АКТИВИ</b>		<b>19 016</b>	<b>18 404</b>
<b>Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	8.4	70	53
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	8.5	18 946	18 351
<b>УСЬОГО ПАСИВ</b>		<b>19 016</b>	<b>18 404</b>

## 1.3. Звіт про зміни у власному капіталі за 2022 р.

Одиниця виміру, тис. грн.

Стаття	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>
Залишок на 01.01.2022	-	-	-	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 30.09.2022	-	-	-	-	-	-	-

## 1.4. Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік

Одиниця виміру, тис. грн.

Стаття	Період, що закінчився	
	31 грудня 2021р.	31 грудня 2022р.
<i>1</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<b>Операційна діяльність</b>		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		1
Зобов'язань з податків і зборів		(31)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>		<b>-30</b>
<b>Інвестиційна діяльність</b>		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	1 417	2 881
Надходження від отриманих відсотків	2 663	2 244
Надходження від отриманих дивідендів	38	

Інші надходження	4 170	1 109
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	4 716	3 641
Інші платежі	9 992	1 925
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>-6 420</b>	<b>668</b>
<i>Фінансова діяльність</i>		
Інші надходження	926	459
Інші платежі	55	218
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>871</b>	<b>241</b>
<i>Чистий рух грошових коштів за звітний період</i>	<i>-5 549</i>	<i>879</i>
Залишок коштів на початок періоду	5 685	5 129
Залишок коштів на кінець періоду	136	6 008

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

### 2.1. Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів пенсійного фонду

Одиниця виміру, тис. грн.

Показники	На 31.12.2022
<b>2</b> Рік, за який подаються Дані	<b>2022</b>
<b>3</b> Дата, станом на яку подаються Дані	31 грудня
<b>4</b> Дані Адміністратора: код за ЄДРПОУ	35624670
<b>5</b> Дані Адміністратора: найменування	ОВ «КУА-АПФ «АПІНВЕСТ»
<b>6</b> Дані пенсійного фонду: код за ЄДРПОУ	35234147
<b>7</b> Дані пенсійного фонду: найменування	ВНПФ «ЛАУРУС»
<b>8</b> Дані пенсійного фонду: вид-1	відкритий
<b>9</b> Сума надходжень пенсійних внесків, усього (рядок 10 + рядок 13 + рядок 14 + рядок 18), грн	9 165
<b>10</b> Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб, усього (рядок 11 + рядок 12), грн	5 150
<b>11</b> Сума надходжень пенсійних внесків від учасників, які є вкладниками, грн	4 795
<b>12</b> Сума надходжень пенсійних внесків від третіх осіб (подружжя, діти, батьки), грн	355
<b>13</b> Сума надходжень пенсійних внесків від фізичних осіб - підприємців, грн	4 944
<b>14</b> Сума надходжень пенсійних внесків від юридичних осіб, усього (рядок 15 + рядок 16 + рядок 17), грн	3 287
<b>15</b> Сума надходжень пенсійних внесків від засновника недержавного пенсійного фонду, грн	1 269
<b>16</b> Пенсійні внески від роботодавця-платника, що не є засновником, грн	2 018
<b>17</b> Сума надходжень пенсійних внесків від професійного об'єднання, грн	-
<b>18</b> Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду, усього (рядок 19 + рядок 20), грн	727
<b>19</b> Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від банку, грн	-
<b>20</b> Сума переведених коштів фізичною особою до пенсійного фонду від іншого пенсійного фонду	727
<b>21</b> Загальна сума виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (рядок 22 + рядок 32 + рядок 35 + рядок 36 + рядок 37)	1 119
<b>22</b> Сума здійснених пенсійних виплат, усього (рядок 23 + рядок 27), грн	510
<b>23</b> Сума здійснених пенсійних виплат на визначений строк, усього (рядок 24 + рядок 25), грн	-
<b>24</b> Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат від 10 до 20 років включно, грн	-
<b>25</b> Сума здійснених пенсійних виплат із строком виплат понад 20 років, грн	-
<b>26</b> Сума здійснених одноразових пенсійних виплат, усього (рядок 27 + рядок 28 + рядок 29 + рядок 30), грн	510
<b>27</b> Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності, грн	122
<b>28</b> Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень, грн	378
<b>29</b> Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України, грн	-
<b>30</b> Сума здійснених одноразових пенсійних виплат у разі смерті учасника - його спадкоємцем, грн	10
<b>31</b> Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду, усього (рядок 32 + рядок 33), грн	609
<b>32</b> Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного пенсійного контракту, грн	609
<b>33</b> Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк, грн	-
<b>34</b> Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довільної пенсії, грн	-
<b>35</b> Сума перерахованих пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника, грн	-
<b>36</b> Сума перерахованих пенсійних коштів до банку на підставі відкритого депозитного пенсійного рахунку, грн	-
<b>37</b> Сума заборгованості пенсійного фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів, усього (рядок 38 + рядок 39), грн	-

38	Сума заборгованості пенсійного фонду з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку), грн	-
39	Сума заборгованості пенсійного фонду за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)), грн	-
40	<b>Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду, усього (рядок 41 + рядок 44 + рядок 47 + рядок 50 + рядок 51 + рядок 52), грн</b>	<b>1 926</b>
41	<b>Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з цінними паперами, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (рядок 42 + рядок 43), грн</b>	<b>2 001</b>
42	Сума прибутку (збитку) від продажу цінних паперів, грн	671
43	Сума прибутку (збитку) від переоцінки цінних паперів, грн	1 330
44	<b>Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з об'єктами нерухомості, що перебувають в активах пенсійного фонду, усього (рядок 45 + рядок 46), грн</b>	-
45	Сума прибутку (збитку) від продажу об'єктів нерухомості, грн	-
46	Сума прибутку (збитку) від переоцінки об'єктів нерухомості, грн	-
47	<b>Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з банківськими металами, що перебувають в активах недержавного пенсійного фонду, усього (рядок 48 + рядок 49), грн</b>	-
48	Сума прибутку (збитку) від продажу банківських металів, грн	-
49	Сума прибутку (збитку) від переоцінки банківських металів, грн	-
50	Сума прибутку (збитку) від списання кредиторської заборгованості, грн	-
51	Сума прибутку (збитку) від вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами, грн	-
52	Сума прибутку (збитку) від здійснення операцій з іншими активами, не заборонені законодавством України, що перебувають в активах пенсійного фонду, грн	-
53	<b>Сума пасивного доходу, отриманого на активи пенсійного фонду, усього (рядок 54 + рядок 55 + рядок 56 + рядок 64 + рядок 65 + рядок 66 + рядок 67 + рядок 68 + рядок 69), грн</b>	<b>15 364</b>
54	Сума доходу (втрат) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, грн	6 222
55	Сума доходу від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатах банків, грн	-
56	<b>Сума доходу від боргових цінних паперів, усього (рядок 57 + рядок 58 + рядок 59 + рядок 60 + рядок 61 + рядок 62 + рядок 63), грн</b>	<b>8 997</b>
57	Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, грн	7 584
58	Сума доходу від цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства, грн	-
59	Сума доходу від облігацій місцевих позик, грн	-
60	Сума доходу від облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України, грн	1 413
61	Сума доходу від облігацій місцевих позик, грн	-
62	Сума доходу від облігацій іноземних емітентів, грн	-
63	Сума доходу від іпотечних цінних паперів, грн	-
64	Сума доходу від дивідендів на акції українських емітентів, грн	82
65	Сума доходу від дивідендів на акції іноземних емітентів, грн	38
66	Сума доходу від плати за користування об'єктами нерухомості, грн	-
67	Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, розміщені у банківських металах, грн	-
68	Сума доходу від отриманих відсотків, нарахованих на кошти, що знаходяться на поточному рахунку, грн	2
69	Сума доходу від користування іншими активами, не забороненими законодавством України, усього, грн	22
70	Сума інших доходів (втрат) пенсійного фонду, грн	-1 032
71	<b>Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (рядок 72 + рядок 73 + рядок 74 + рядок 75 + рядок 76 + рядок 77 + рядок 81), грн</b>	<b>6 028</b>
72	Сума витрат на оплату рекламних послуг про діяльність пенсійного фонду, грн	-
73	Сума витрат на оприлюднення інформації про діяльність пенсійного фонду, грн	-
74	Сума винагороди за надання послуг з адміністрування пенсійного фонду, грн	2 317
75	Сума винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду, грн	2 934
76	Сума оплати послуг зберігача пенсійного фонду, грн	569
77	Сума оплати послуг з проведення аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду, грн	115
78	<b>Сума оплати послуг, пов'язаних зі здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами, усього, грн (рядок 79 + рядок 80 + рядок 81)</b>	<b>88</b>
79	Сума оплати послуг інвестиційних фірм, грн	88
80	Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери, грн	-
81	Сума оплати витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість, грн	-
82	Сума оплати інших послуг, надання яких з відшкодуванням оплати за рахунок пенсійних активів передбачено законодавством, грн	4
83	<b>Сума прибутку (збитку) від інвестування активів пенсійного фонду (рядок 40 + рядок 53 + рядок 70 - рядок 71), грн</b>	<b>10 305</b>
84	Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду, грн	19 417
85	<b>Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (рядок 9 - рядок 21 + рядок 83), грн</b>	<b>18 351</b>
86	<b>Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 85 - рядок 84)</b>	<b>244</b>
87	Кількість одиниць пенсійних активів, од.	3981001,35416116
88	Чиста вартість одиниці пенсійних активів на початок звітного періоду, грн	4,5807

89	Чиста вартість одиниці пенсійних активів на кінець звітного періоду, грн	4,60959562116671
90	Зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів (рядок 89 - рядок 88)	0,0289

## 2.2. Інвестиційний портфель Пенсійного фонду

						<i>Одиниця виміру, тис. грн.</i>	
Код за ЄДРПОУ / МФО банку	Найменування емітента / банківської установи	Код ISIN для цінних паперів / валюта для банку	Балансова вартість	вар-	Частка у загальній балансовій вартості активів		
1	2	3	4	5	5		
<b>1. Облігації внутрішньої державної позики</b>			<b>8 754</b>		<b>47,57%</b>		
00013480	Міністерство фінансів України	UA4000213227	1 149		6,24%		
00013480	Міністерство фінансів України	UA4000222152	143		0,78%		
00013480	Міністерство фінансів України	UA4000225668	552		3,01%		
00013480	Міністерство фінансів України	UA4000204150	5 936		32,25%		
00013480	Міністерство фінансів України	UA4000207518	974		5,29%		
<b>2. Облігації українських емітентів</b>			<b>2 189</b>		<b>11,89%</b>		
31316718	ТОВ «НОВА ПОШТА»	UA5000002841-B	649		3,52%		
33942232	ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА»	UA5000004250	825		4,48%		
23494714	АТ «АЛЬФА-БАНК»	UA4000198931	715		3,89%		
<b>3. Акції</b>			<b>990</b>		<b>5,38%</b>		
116838	ПрАТ «МХП»	US55302T2042	990		5,39%		
<b>4. Вкладні (депозитні) рахунки в банках</b>			<b>5 972</b>		<b>32,45%</b>		
322313	ПАТ "УКРЕКСІМБАНК"	980	1 812		9,85%		
380548	АТ«Державний ощадний банк України»	980	1 820		9,89%		
334851	ПАТ «ПУМБ»	980	510		2,77%		
322539	АТ «ЮНЕКС БАНК»	980	1 830		9,94%		
<b>4. Поточні рахунки в банках</b>			<b>36</b>		<b>0,20%</b>		
380805	ПАТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ"	980	36		0,20%		
<b>5. Дебіторська заборгованість</b>			<b>463</b>		<b>2,51%</b>		
		980	463		2,51%		
<b>Всього</b>			<b>18 404</b>		<b>100%</b>		

## 2.3. Інформація про Пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

### 2.3.1 Інформація про Пенсійний фонд

Відкритий недержавний пенсійний фонд «Лаурус» (ідентифікаційний код 35234147) (надалі – Пенсійний фонд, Фонд) було створено 21 червня 2007 року з метою провадження діяльності з недержавного пенсійного забезпечення шляхом накопичення пенсійних внесків на користь учасників Пенсійного фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснення пенсійних виплат учасникам Пенсійного фонду у визначеному Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» порядку.

Засновником Фонду є Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА ОЗОН» ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 33936496, місцезнаходження: 03150, м. Київ, Голосіївський район, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд. 64/16.

Відкритий недержавний пенсійний фонд «Лаурус» зареєстрований за адресою 03150, м. Київ, Голосіївський район, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд. 64/16. Ця адреса є адресою місцезнаходження ради Фонду.

Пенсійний фонд за своїм видом є відкритим. Протягом 2022 року не було залучено нових вкладників-юридичних осіб. Вкладниками Пенсійного фонду також є фізичні особи, які сплачують пенсійні внески на власну користь та (або) на користь своїх родичів відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Виключним видом діяльності Пенсійного фонду є недержавне пенсійне забезпечення (код за КВЕД 65.30). Пенсійний фонд має статус неприбуткової організації (непідприємницьке товариство) та не має на меті одержання прибутку для його наступного отримання засновником Фонду.

Органами управління Пенсійного фонду є загальні збори засновників та рада Фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено. Рада Фонду є єдиним регулярно діючим органом управління Пенсійного фонду, що здійснює контроль за його поточною діяльністю та вирішує основні питання роботи Пенсійного фонду. Станом на 31.12.2022 до складу ради Фонду входить 5 (п'ять) осіб. Засідання Ради Фонду проводяться періодично (не рідше ніж один раз на квартал).

Пенсійний фонд включений до Державного реєстру фінансових установ згідно рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 8028 від 20.09.2007 року (реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ № 12102059). Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ПФ №99 від 22.09.2007, код фінансової установи – 12.

**Адміністрування Пенсійного Фонду**, в тому числі послуги з ведення бухгалтерського та податкового обліку Фонду, складання та подання звітності Фонду (звітності у сфері недержавного пенсійного забезпечення, фінансової звітності, податкової звітності тощо) згідно з вимогами законодавства відповідним державним органам та раді Фонду, забезпечення проведення аудиторських перевірок діяльності Фонду, здійснює Товариство з обмеженою відповідальністю



«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ – АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АПІНВЕСТ» (надалі – Адміністратор) відповідно до Договору №А-4 про адміністрування пенсійного фонду від 15.07.2022.

Адміністратор діє на підставі ліцензії:

Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів Серія АВ №614847, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, дата видачі 17.12.2013р., термін дії: з 25.09.2008р., безстроковий.

Місцезнаходження Адміністратора: 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, буд. 3.

**Управління активами Пенсійного фонду** здійснює Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ОЗОН» (попередня назва ТОВ «Драгон Ессет Менеджмент») (надалі – КУА) відповідно до Договору про управління активами пенсійного фонду №1/07К від 01.11.2007р.

КУА діє на підставі ліцензії:

Ліцензія на професійну діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) Серія АЕ №286791, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, дата видачі 10.01.2014р., термін дії: з 28.12.2012р., необмежений.

Місцезнаходження КУА: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд. 64/16

**Зберігачем ВВПФ «Лаурус»** є Акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль» (далі – Зберігач), який надає Фонду відповідні послуги згідно з Генеральним договором № 79-10/08/497-Ю від 01.11.07р. про обслуговування недержавного пенсійного фонду зберігачем.

Зберігач діє на підставі таких ліцензій:

- ліцензія серії АЕ № 263201, видана НКЦПФР 13.08.2013 року, на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи, строком дії з 12.10.2013р. – необмежений;

- ліцензія серії АЕ № 263203 видана НКЦПФР 13.08.2013 року на провадження професійної діяльності на фондовому ринку депозитарної діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, строком дії з 12.10.2013р. – необмежений.

Місцезнаходження Зберігача: 01011, м. Київ, вул. Генерала Алмазова, буд. 4а

**Аудитором Пенсійного фонду** здійснює Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторсько-консалтингова група «Китаєва та партнери» (надалі – Аудитор).

Аудитор діє на підставі Свідоцтва наданого Аудиторською Палатою України про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4657 від 24 грудня 2015 року.

Місцезнаходження Аудитора: 02099, м.Київ, Ялтинська, буд. 5-Б, к. 12.

### **2.3.2 Опис програми пенсійного забезпечення Фонду**

#### ***Працедавці та вкладники Фонду***

Працедавцями Фонду є 9 юридичних осіб, у тому числі засновник Фонду Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА ОЗОН». Фонд здійснює недержавне пенсійне забезпечення персоналу цих товариств, що є вкладниками на користь своїх працівників. Недержавною пенсійною програмою охоплені, визначені працедавцем групи працівників, які працюють на умовах трудового законодавства.

За звітний період 2022 р. не було залучено нових працедавців.

#### ***Учасники Фонду***

Учасниками Фонду 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 пенсії. Кількість учасників на 31.12.22 р. становить 869 осіб.

#### ***Тип пенсійної програми з визначеними внесками***

Вкладники пенсійної програми роблять до Фонду внески на добровільних умовах. Вкладники фізичні особи можуть робити внески як фіксовані суми. Порядок здійснення та розмір внесків визначений у пенсійній схемі та пенсійному контракті.

#### ***Умови припинення пенсійної програми***

Враховуючи добровільний порядок накопичення, пенсійна програма участі у Фонді може бути припинена за ініціативою вкладника у будь-який момент часу. При цьому учасники такого вкладника можуть залишатися учасниками Фонду, та, за бажанням, укласти пенсійні контракти на свою користь та самостійно продовжувати пенсійне накопичення.

#### ***Порядок укладення пенсійних контрактів з Фондом***

Пенсійний контракт є договором між Фондом та його вкладником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором, та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду за рахунок пенсійних внесків такого вкладника. Пенсійний контракт укладається у письмовій формі. Учасникам по такому контракту надається примірник, який включає їх особисті дані.

#### ***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 чинного законодавства та Статуту.

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

Фонд пропонує вкладникам такі пенсійні схеми: «Корпоративна», «Індивідуальна», «Сімейна».

-«Корпоративна» пенсійна схема розрахована на вкладників юридичних осіб;

-«Індивідуальною» пенсійною схемою можуть скористатися фізичні особи, які бажають сплачувати пенсійні внески на свою користь;

-«Сімейна» пенсійна схема розрахована на фізичних осіб, які бажають сплачувати пенсійні внески за своїх рідних.

Всі пенсійні схеми визначають умови та порядок здійснення пенсійних внесків до Фонду.

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

### ***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 безготівкових розрахунків. Юридичні особи сплачують пенсійні внески лише в безготівковій формі. 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 Фонду складаються з:

- 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 є документом, який визначає інвестиційну політику Фонду. Інвестиційна декларація Фонду затверджена Радою Фонду та містить загальні обмеження для забезпечення збереження та примноження пенсійних активів учасників Фонду. Рада Фонду регулярно переглядає інвестиційну діяльність Фонду та інвестиційну декларацію. Зміни та доповнення до інвестиційної декларації розробляються та 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***

- Чиста вартість активів Фонду на 31.12.2022 складає 18 351 тис. грн.
- Чиста вартість активів Фонду на 31.12.2021 складає 18 946 тис. грн.
- Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2022 року становить 459 тис. грн, у тому числі сума переведень пенсійних коштів з інших недержавних пенсійних фондів дорівнює 0,00 тис. грн.
- Зменшення чистих активів Фонду за звітний період 2022р. – 595 тис. грн.
- Загальна сума виплат / переведення учасникам Фонду за 2022 рік становить 218 тис. грн.
- Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2021 року – 4,80987527044909.
- Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2022 року – 4,60959562116671.
- Зменшення чистої вартості одиниці пенсійних активів Фонду за звітний період 2022 року склав – 4,1639%.

## **2.4. Економічне середовище, в якому Фонд здійснює свою діяльність**

Економіка України упродовж останніх років, попри наявні вади сировинної споживчої моделі розвитку, довела, що здатна тримати удар та адаптуватися до суттєвих форс-мажорних обставин.

Упродовж 2021 – 2022 років економіка долала наслідки триваючої пандемії гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2. Ще не відновившись повністю після шоку гібридної війни, розв'язаної РФ 2014 року, будучи ослабленою додатково пандемією, проте, завдяки антикризовим та стимулюючим програмам Уряду,

демонструвала успішну адаптацію до функціонування в умовах обмежень, викликаних запобіжними заходами карантину, а також здатність поглинати шоки зростання світових цін на енергоносії та продовольство без порушення макро-стабільності та позитивної динаміки розвитку.

З 24 лютого 2022 року почався відкритий, масштабний збройний конфлікт РФ проти України. З цієї дати Президентом оголошено воєнний стан Указом № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», Торгово-промислова палата України підтвердила, що зазначені обставини з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення, є надзвичайними, невідворотними, тобто форс-мажорними. І в цих обставинах зараз живе і працює Україна.

Безпосередніми наслідками зовнішньої військової агресії є погіршення економічного середовища та поглиблення економіко-політичної невизначеності. Більшість підприємств зупинені або майже зупинені, бізнес-активність скорочується. Понад 10 млн українців покинули свої домівки. Зростання рівня безробіття, за приблизними оцінками, перевищило 30%. Рівень заробітної плати, за експертними оцінками, знизився з 9 до 58% у різних сферах економічної діяльності, а заборгованість із заробітної плати перевищила 3 млрд грн. Видатки бюджету зросли майже вдвічі через збільшення витрат на оборону, підтримку бізнесу та гуманітарну допомогу. Банківський сектор втратив значну частину своїх активів у регіонах, що постраждали від війни, а також, за попередніми оцінками кількох банків, 50-70% грошового потоку від кредитів (відсотки та погашення).

Зважаючи на очікуваний масштаб реалізації фінансових ризиків та втрати капіталу, регулятор тимчасово перейшов до політики регуляторного послаблення. Регулятор прибрав санкції за порушення вимог до капіталу, нормативів ліквідності та кредитного ризику, обмежень валютної позиції та звітності, якщо фінустанови порушуватимуть вимоги до достатності капіталу через негативні наслідки війни. У той же час ці порушення мають бути пояснені, а плани стійкості та відновлення мають бути надані регулятору. Регулятор вимагатиме прозорого та достовірного відображення фінансового стану банків та небанківських фінансових установ. Усі заходи щодо макропруденційного регулювання, включаючи оцінку стабільності та управління резервами, були відкладені до кінця війни.

Для стримування негативного впливу війни на економіку країни також прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

Важливу роль у запобіганні занепаду країни відіграють західні партнери, які надають свою фінансову підтримку, яка дає змогу забезпечувати обов'язкові виплати населенню та підтримати армію у боєздатному стані для якнайшвидшого закінчення війни та відновлення економіки країни.

На тлі військового конфлікту, що станом на момент випуску даної фінансової звітності, триває на території України, також існує вплив пандемії коронавірусу COVID-19. Ситуація щодо коронавірусної інфекції все ще знаходиться в процесі розвитку, тому очікується що пандемія також буде впливати на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю та на збільшення кредитного ризику і знецінення активів.

Фонд не має практичної можливості точно та надійно оцінити обсяги, тривалість і тяжкість вищенаведених обставин, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Фонду в майбутніх періодах. Керівництво Фонду уважно стежить за ситуацією та реалізує заходи щодо скорочення потенційних ризиків та загроз економічного характеру та зниження негативного впливу зазначених подій на активи та зобов'язання Фонду.

### **3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ФОНДУ**

#### **3.1. Ідентифікація фінансової звітності**

Відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Фонду є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові кошти Фонду, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

#### **3.2. Концептуальна основа фінансової звітності**

Концептуальною основою фінансової звітності Відкритого недержавного пенсійного фонду «Лаурус» за 2022 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі за текстом – МСФЗ (IFRS)), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі за текстом – МСБО (IAS)) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства Фінансів України. (<http://https://mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-standarti-finansovoi-zvitnosti>).

При складанні Фінансової звітності Пенсійний фонд керувався також вимогами національних нормативних актів щодо складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ (IFRS).

Оскільки дозволено використовувати інші назви для звітів, аніж ті, що використовуються у МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» Фондом було прийнято рішення про складання Фінансової звітності за формами, затвердженими наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 № 73 «Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», а саме:

- Баланс (звіт про фінансовий стан);
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід);
- Звіт про рух грошових коштів, складений за прямим методом;

- Звіт про власний капітал;
- Примітки до річної фінансової звітності

Всі фінансові звіти повного комплекту фінансової звітності подаються з однаковою значимістю.

Також, відповідно до МСБО «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення» фінансова звітність Фонду містить звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат та звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат, склад яких визначається параграфом 35(б) МСБО 26.

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

### 3.3. Припущення про безперервність діяльності

Згідно п. 25 МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» управлінським персоналом було проведено оцінювання здатності Фонду «АДВАНС» продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Під час такого оцінювання управлінським персоналом було розглянуто вплив воєнних дій на безперервність діяльності Фонду та проведено аналіз чутливості активів та показників діяльності Фонду до впливу зовнішніх факторів, для того щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Фонду продовжувати діяльність на безперервній основі.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінським персоналом було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутніх (щонайменше 12 місяців після кінця звітного періоду) подій та змін умов.

За даними аналізу виявлено наступне:

- у управлінського персоналу відсутні наміри щодо ліквідації Фонду або припинення діяльності;
- у Фонда відсутні кредитори і зобов'язання, що не можуть бути виконані у зв'язку з військовим станом та бойовими діями;
- Фонд не виставляв на продаж активи, що мають системне значення для бізнесу та відсутня інформація про потенційні наміри такого продажу;
- Фондом не було втрачено ключових контрагентів;
- Фонд не має юридичних обмежень таких як порушення нормативних вимог що загрожує відкликанням ліцензій, потрапляння в санкційні списки, судові процеси тощо;
- Фондом не було залучено фінансових ресурсів на потенційно невігідних умовах;
- у Фонда відсутнє систематичне зростання дебіторської заборгованості;
- за період 2022 року не відбувалось реструктуризації бізнес-процесів та інших операцій з метою скорочення операційних та інших витрат;
- у Фонда не спостерігалось зменшення вартості активів, що використовується для генерування грошових потоків;
- у Фонда не виникало необхідності звертатись за фінансовою підтримкою до акціонерів та/або державних програм, призначених для підтримки бізнесу;
- у Фонда не виникало необхідності впроваджувати додаткові дії з боку управлінського персоналу, завдяки яким Фонд зможе генерувати достатні грошові потоки для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки;
- не спостерігалось виходів ключових акціонерів, власників;
- співробітники обслуговуючих компаній та КУА мають можливість виконувати свої обов'язки віддалено, керівництвом Компанії проводиться фінансова та логістична підтримка співробітників, які опинилися в несприятливих чи загрозливих обставинах;
- ключові партнери та контрагенти Компанії - юридичні особи – на момент випуску звітності не повідомили щодо погіршення свого фінансового становища і відсутні індикатори стосовно такої загрози протягом найближчого звітного періоду.

Фондом також було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти Фонду здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Фонд проаналізував вплив війни на свої активи, наявні станом на 31.12.2022 року. Підприємства, інструментами капіталу яких володіє Фонд, охоплюють переважно такі сфери діяльності, що жодним чином не залежать від російського чи білоруського ринків. Дані підприємства не припинили своєї діяльності та не знаходяться в зонах активних бойових дій. Активи Товариства наявні станом на 31.12.2022 року, які, головним чином, складаються з грошових коштів та їх еквівалентів не зазнали значного впливу, пов'язаного з військовою агресією російської федерації в Україні.

Таким чином, управлінським персоналом Фонду було розглянуто вплив війни та ідентифіковано виникнення суттєвих негативних факторів на рівні економіки в цілому або галузі, які можуть призвести до різкого погіршення її показників рентабельності чи фінансового стану у найближчому майбутньому та високий ступінь невизначеності, пов'язаний із війною.

Оцінивши свої плани протистояння подіям та умовам, які можуть поставити під сумнів здатність Фонду безперервно здійснювати свою діяльність та провівши аналіз чутливості показників діяльності Фонду з урахуванням загаль-

ного впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Фонду протягом 2023 року, у Фонду відсутні очікування та підстави на основі яких можливо було би стверджувати про те, що основа безперервності не дотримана.

Тому Фінансова звітність підготовлена на основі припущення про дотримання принципу безперервності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Фонд не міг продовжити провадження діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Вплив війни на діяльність Фонду регулярно переглядається, Рада Фонду разом із КУА уважно стежать за ситуацією і реалізують заходи щодо зменшення негативного впливу війни на діяльність Фонду.

### 3.4. Принципи нарахування в бухгалтерському обліку та суттєвість

Пенсійним фондом було складено Фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування, який передбачає, що результати господарських операцій визнаються за фактом їх вчинення незалежно від фактичного часу надходження і виплати грошових коштів, пов'язаних з ними.

Бухгалтерський облік, що ґрунтується на принципі нарахування вимагає застосування принципів реалізації та відповідності. Принцип реалізації означає, що доходи, отримані в тому періоді, коли пов'язана з ними операція була здійснена, а не тоді, коли грошові кошти фактично отримані. Згідно з принципом відповідності всі витрати, здійснені у зв'язку з отриманням цих доходів, мають узгоджуватись з доходами цього періоду.

Пенсійний фонд подає окремо кожний суттєвий клас подібних статей та подає окремо статті відмінного характеру або функцій. Якщо інформація не є суттєвою, Пенсійний фонд не надає конкретне розкриття, що його вимагає МСФЗ.

### 3.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який біло підготовлено Фінансову звітність, є фінансовий рік, що почався 01 січня 2022 року і завершився 31 грудня 2022 року.

### 3.6. Порівняльна інформація

Пенсійний фонд розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум наведених у фінансовій звітності поточного періоду, крім випадків, коли МСФЗ (IFRS) дозволяють чи вимагають інше.

### 3.7. Валюта подання фінансової звітності

Функціональною валютою Фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність представлена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (якщо не визначене інше).

Під час складання Фінансової звітності Пенсійним фондом було використано наступні обмінні курси, встановлені НБУ по відношенню до української гривні за звітну дату:

	31 грудня 2021р.	31 грудня 2022р.
1 долар США	27,2782 гривні	36,5686 гривень
1 Євро	30,9226 гривні	38,9510 гривень

### 3.8. Основи оцінок, що застосовані у фінансовій звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості і поточної, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань 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.

### 3.9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску рішенням Ради Пенсійного фонду 21 лютого 2023р. (Протокол № [REDACTED]). Ані засновник Пенсійного фонду, ані будь-які інші особи не мають права вносити зміни до Фінансової звітності після її випуску.

## 4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

### 4.1. База, використана для оцінки активів

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизованої собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Інвестиції Фонду 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 точну 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 належить Фонду цінних паперів, що обертаються більш як на одному організаторі торгівлі, для розрахунку вартості активів оцінюється на дату розрахунку вартості активів за біржовим курсом за найменшою ціною.

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.

## **4.2. Суттєві облікові політики**

**4.2.1.** Облікові політики – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені Радою Фонду 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 Фонду 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.

**4.2.2.** Облікова політика Фонду розроблена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

**4.2.3.** Фінансова звітність ВВПФ «Емерит - Україна» складається і подається Адміністратором/КУА Фонду відповідно до з ч. 6 ст. 21 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» Раді Фонду та Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку. Фінансова звітність Фонду оприлюднюється відповідно до Законів України «Про недержавне пенсійне забезпечення», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та нормативно-правових документів НКЦПФР.

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

**4.2.5.** Функціональною валютою вважається українська гривня. Операції в іноземній валюті обліковуються за офіційним обмінним курсом Національного банку України (далі – НБУ) на дату операції. Курсові різниці, що виникають внаслідок розрахунку за операціями в іноземній валюті, включаються до складу прибутку чи збитку.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземних валютах перераховуються у гривні за офіційним курсом НБУ на дату звітності. Прибутки та збитки від курсової різниці внаслідок перерахунку активів та зобов'язань відображаються в інших доходах/витратах або у фінансових доходах та фінансових витратах у складі прибутку чи збитку.

**4.2.6.** 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.

**4.2.7.** Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності Фонду здійснюється згідно з МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Фонду.

## **4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів (пенсійних активів)**

Фінансові інструменти представляють собою будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

Актив - це теперішній економічний ресурс, який контролюється суб'єктом господарювання у результаті минулих подій. Економічний ресурс — право, котре має потенціал для отримання економічних вигід.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю. Справедливою є вартість/ціна, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання у зв'язку з проведенням звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Пенсійний фонд застосовує наступні методи визначення справедливої вартості фінансових інструментів:

- Ринковий метод;
- Дохідний метод;
- Витратний метод.

Ринковий метод визначення справедливої вартості передбачає використання наявної інформації щодо вартості активу (його аналогу), ціни його продажу, попиту та пропозиції. При застосуванні ринкового методу передбачається, що продаж активу або передача зобов'язання відбувається або на основному ринку для такого виду активу/зобов'язання, або (у разі відсутності основного ринку) – на найбільш сприятливому ринку для такого виду активу/зобов'язання. Визначення справедливої вартості за відомими котируваннями самого активу (або ідентичного активу) на основному ринку є найбільш прийнятним варіантом визначення справедливої вартості активу за ринковим методом оцінки.

Дохідний метод визначення справедливої вартості полягає у визначенні поточної вартості грошових потоків, які Пенсійний фонд планує отримати від такого активу/зобов'язання. Визначення поточної вартості здійснюється шляхом дисконтування грошових потоків за методом ефективної відсоткової ставки. Ефективна відсоткова ставка – це точна ставка дисконтування розрахункових майбутніх грошових надходжень на очікуваний термін дії фінансового інструменту.

Витратний метод визначення справедливої вартості застосовується до активів, за якими зазвичай відсутній ринок, і полягає у визначенні загальної суми витрат, яку Пенсійний фонд має понести для придбання такого активу, за вирахуванням наявних ознак зносу та знецінення.

Пенсійний фонд використовує такі методи оцінки, які є найбільш сприятливими за певними обставинами і за умови наявності інформації, достатньої для визначення справедливої вартості з використанням наявних для спостереження вихідних даних. Всі фінансові інструменти, справедлива вартість яких подана у Фінансовій звітності, Пенсійний фонд класифікує відповідно до нижчезазначеної ієрархії наявності вихідних даних, що є суттєвими для визначення справедливої вартості інструмента:

1-й рівень передбачає наявність ринкових котирувань на активному ринку за такими ж або ідентичними активами/зобов'язаннями;

2-й рівень передбачає наявність інформації на більш низькому рівні ієрархії, що прямо або опосередковано спостерігається на ринку;

3-й рівень не передбачає наявності для спостереження суттєвих вихідних даних для оцінки справедливої вартості фінансового інструмента.

#### **4.3.1. Визнання та класифікація активів**

Фонд визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму Звіті про фінансовий стан (балансі), тоді і лише тоді, коли він стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Згідно з положеннями МСФЗ (IFRS) 9, класифікація фінансового активу відбувається при первісному визнанні. Фонд визнає такі категорії фінансових активів:

1. активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки;
2. активи, що оцінюються за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки %;
3. активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

##### **Первісна оцінка**

Пенсійний фонд визнає фінансовий актив на дату здійснення операції. При первісному визнанні фінансових активів, вони визнаються за справедливою вартістю, плюс, у разі, якщо це не інвестиції, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, витрати за угодами, прямо пов'язані з придбанням або випуском фінансового активу.

Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Пенсійний фонд бере на себе зобов'язання купити або продати актив.

##### **Подальша оцінка**

Після первісного визнання фінансових активів Пенсійний фонд оцінює їх за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю залежно від виду інструменту згідно з їх класифікацією.

Пенсійний фонд оцінює фінансовий актив за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Пенсійний фонд оцінює у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержанням договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансового активу;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Прибуток або збиток за фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Пенсійний фонд визнає в іншому сукупному доході, окрім прибутку чи збитку від зменшення корисності та прибутку чи збитку від курсових різниць доти, доки не відбудеться припинення визнання або перекласифікація фінансового активу. У разі припинення визнання фінансового активу кумулятивний прибуток або збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, Пенсійний фонд перекласифіковує в прибуток або збиток.

Припинення визнання фінансових активів

Пенсійний фонд припиняє визнання фінансового активу (або, якщо доречно, частини фінансового активу, або частини групи подібних фінансових активів) якщо:

- строк дії прав на отримання грошових надходжень від активу минув; або
- збереження права на отримання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язання виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок; або
- передачі компанією належних їй прав на отримання грошових надходжень від такого активу і якщо компанія або а) передала практично всі ризики і вигоди, пов'язані з таким активом, або (б) не передала й не зберегла за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, але при цьому передала контроль над активом.

У разі якщо Пенсійний фонд передав свої права на отримання грошових надходжень від активу, при цьому не передавши й не зберігши за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в розмірі подальшої участі Пенсійного фонду в цьому активі. Продовження участі в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється Пенсійним фондом за меншою з двох сум: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена до оплати.

Знецінення фінансових активів

Знецінення Пенсійний фонд застосовує до фінансових активів, що обліковуються:

- за амортизаційною вартістю моделі ефективної ставки відсотка;
- за справедливою вартістю через інші сукупні доходи (крім інвестицій у інструменти капіталу).

По активам, що оцінюються за амортизованою вартістю, Пенсійний фонд на кожну звітну дату визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки існують або якщо необхідно виконати щорічне тестування активу на знецінення, Пенсійний фонд здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з таких величин: справедливої вартості мінус витрати на продаж та його вартості використання.

Сума очікуваного відшкодування Пенсійний фонд визначає для кожного окремого активу за винятком випадків, коли це зробити неможливо, така сума визначається для групи активів, яка генерує грошові потоки і до якої належить актив. Така сума втрат від зменшення корисності групи активів розподіляється на окремі активи пропорційно їх балансовій вартості.

Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається знеціненим і списується до суми очікуваного відшкодування.

При оцінці цінності від використання майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризики, властиві активу.

Збитки від знецінення Пенсійний фонд відображає у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) у складі тих категорій витрат, які відповідають функції знеціненого активу.

На кожну звітну дату Пенсійний фонд визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від знецінення активу, за винятком гудвілу, більше не існують або скоротилися. Якщо такі ознаки є, Пенсійний фонд розраховує відшкодування активу або підрозділу, що генерує грошові потоки.

Раніше визнані збитки від знецінення відновлюються Пенсійним фондом тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу з часу останнього визнання збитку від знецінення.

Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення пов'язане з поліпшенням фінансового становища боржника, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності Пенсійний фонд сторнує (або прямо, або коригуючи рахунок резервів). Сторнування не повинне призводити до такої балансової вартості фінансового активу, яка перевищує суму, що її мала б амортизована собівартість у разі невизнання зменшення корисності на дату сторнування. Сума сторнування визнається Пенсійним фондом у прибутку чи збитку.

Класифікаційні групи фінансових активів фонду включають:



- грошові кошти та їх еквіваленти;
- депозити, що складаються з депозитів без права довгострокового повернення крім депозитів, що можуть бути віднесені до еквівалентів грошових коштів;
- боргові цінні папери, що складаються з облігацій, іпотечних облігацій та ощадних (депозитних сертифікатів);
- дебіторську заборгованість;
- інструменти капіталу, що складаються з акцій та паїв (часток) господарських товариств.

#### **4.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти**

##### ***Визнання***

Грошовими коштами визнаються грошові кошти на поточних рахунках, інших рахунках в банках. До грошових коштів Пенсійний фонд також прирівнює кошти, депоновані (блоковані) на торгових рахунках для покриття операцій купівлі-продажу на ринку заявок фондової біржі або Розрахунковому центрі.

Еквівалентами грошових коштів Пенсійний фонд визнає короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно кон-вертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Пенсійний фонд визначає депозити, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку її погашення з дати придбання (до одного року розміщення).

Операції з грошовими коштами та їх еквівалентами проводяться як у національній валюті, так і в іноземній валюті, а також у банківських металах.

Грошові кошти та їх еквіваленти Пенсійний фонд визнає за умови відповідності критеріям визнання активів.

##### ***Первісна оцінка***

Первісну оцінку грошових коштів та їх еквівалентів у національній валюті Пенсійний фонд здійснює за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісну оцінку грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах Пенсійний фонд здійснює у національній валюті за офіційними курсами НБУ на дату здійснення операції (дату визнання активів).

##### ***Подальша оцінка***

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється Пенсійним фондом за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється Пенсійним фондом у національній валюті за офіційними курсами НБУ на дату оцінки.

Грошові кошти, щодо яких наявні будь-які обмеження щодо їх використання, Пенсійний фонд виключає зі складу грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові кошти, що знаходяться у банківській установі, ліцензію якої було анульовано Пенсійний фонд визнає рівними нулю, а їх вартість відображає у складі збитків звітного періоду.

Пенсійний фонд визнає курсові різниці від перерахунку грошових активів за операційною діяльністю по монетарним статтям у складі прибутку або збитку звітного періоду та відображає у фінансовій звітності як результат від операцій з іноземною валютою. Курсові різниці від перерахунку грошових коштів за інвестиційною діяльністю Пенсійний Фонд визнає у складі додаткового капіталу.

Інформацію про грошові кошти та їх еквіваленти Пенсійний Фонд розкриває і подає у звіті про рух грошових коштів за прямим методом, відображаючи основні класи грошових надходжень та витрат. Рух грошових коштів Пенсійний фонд класифікує за наступними напрямками: операційна, інвестиційна та фінансова діяльність.

#### **4.3.3. Депозити (депозити, крім депозитів до запитання та еквівалентів грошових коштів)**

##### ***Визнання***

Коштами в кредитній установі (депозитом) Пенсійний фонд кваліфікує грошові кошти в готівковій або безготівковій формі в валюті України, іноземній валюті, або банківські метали, які банк прийняв від Пенсійного фонду або які надійшли для Пенсійного фонду на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають йому виплаті відповідно до законодавства України та умов договору.

##### ***Первісна оцінка***

Первісну оцінку депозиту Пенсійний фонд здійснює за його справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює його номінальній вартості. Витрати за операцією, навіть якщо вони прямо відносяться до укладання договору про депозит, Пенсійний фонд не включає в первісну оцінку депозиту, а визначає витратами періоду.

Винятком, коли номінальна вартість депозиту може не дорівнювати його справедливій вартості, може бути суттєва відмінність процентної ставки, передбаченої депозитним договором, від поточних ринкових ставок за подібними депозитами, в результаті чого дисконтовані грошові потоки за різними ставками можуть суттєво відрізнитися (поріг суттєвості процентних ставок 4%).

Первісну оцінку депозитів в іноземній валюті та банківських металах Пенсійний фонд здійснює у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ на дату здійснення операції (дату визнання активу).

#### **Подальша оцінка**

Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється Пенсійним фондом за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків. Вартість очікуваних грошових потоків за депозитом - це теперішня вартість грошових потоків (виплат за депозитним договором), які очікують до отримання учасники ринку відповідно до графіку виплат, дисконтованих за депозитними ставками. Справедлива вартість очікуваних грошових потоків відображає нинішні ринкові очікування учасників ринку стосовно таких майбутніх грошових потоків.

Зміни справедливої вартості депозитів можливі у випадку суттєвих коливань (підвищення або зниження) поточних ринкових відсоткових ставок подібних депозитів. У разі виникнення таких коливань Пенсійний фонд здійснює перерахунок справедливої вартості депозитів, а зміну справедливої вартості визнає у прибутку (збитку) звітного періоду

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

Подальшу оцінку депозитів у разі призначення Пенсіним фондом гарантування вкладів фізичних осіб в банківській установі тимчасової адміністрації або прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи Пенсійний фонд здійснює в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення. У разі відсутності ймовірності повернення депозитів, Пенсійний фонд припиняє їх визнання як активу і відображає у складі збитків звітного періоду.

#### **4.3.4. Боргові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Пенсійний фонд кваліфікує у складі фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, цінні папери за умови що управління цим активом та оцінка його справедливої вартості здійснюється на підставі Інвестиційної стратегії та стратегії управління ризиками, а інформація щодо її змін регулярно надається управлінському персоналу Адміністратора/КУА фонду .

Відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та Інвестиційної декларації до складу активів Пенсійного Фонду в цінних паперах можуть входити боргові цінні папери, зокрема - облігації, іпотечні облігації та ощадні (депозитні) сертифікати.

#### **Первісна оцінка**

Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Проте, при наявності на дату придбання біржового курсу організатора торгівлі, на якому цінні папери мають обіг, який не дорівнює ціні операції, такий біржовий курс вважається справедливою вартістю боргових цінних паперів, які придбаються, а Пенсійний фонд визнає 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.

#### **Подальша оцінка**

Подальшу оцінку боргових цінних паперів Пенсійний фонд здійснює залежно від бізнес-моделі за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю. Якщо визначається бізнес-модель, метою якої є торгівельні операції – оцінка активу здійснюється Пенсійним фондом за справедливою вартістю з подальшим відображенням її зміни у прибутках та збитках.

За наявності біржового курсу на активному ринку Пенсійний фонд визначає справедливу вартість такого активу за мінімальним офіційним біржовим курсом на дату оцінки, що визначений серед організаторів торгів, на яких обертається такий цінний папір (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість боргових цінних паперів, щодо яких організатори торгів не встановили біржовий курс, визначається як справедлива вартість, що встановлюється НБУ на дату оцінки (2-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість боргового цінного паперу, що не може бути визначена за 1-м та 2-м рівнем ієрархії, оцінюється з урахуванням доходності до погашення виходячи із значення останньої справедливої вартості такого паперу, визначеною за 1-м та 2-м рівнем ієрархії (3- й рівень ієрархії): (1)

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

де P – справедлива вартість боргового цінного паперу;

y<sub>M</sub> - дохідність до погашення (оферти);

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

d<sub>i</sub> - кількість днів до 1, 2, ... n виплати на дату розрахунку;

$N$  - номінальна вартість або залишкова від номінальної вартість цінних паперів, грн.;  
 $dn$  - кількість днів до дати погашення цінних паперів.

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

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

Справедлива вартість боргових цінних паперів, обіг яких зупинений, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід. Якщо відсутня імовірність відновлення обігу таких боргових цінних паперів, а також неможливо отримати фінансову звітність і перевірити результати діяльності емітента, для оцінки ймовірності надходження майбутніх економічних вигід такі цінні папери оцінюються за нульовою вартістю.

Справедлива вартість боргових цінних паперів емітентів, реєстрація випуску яких скасована НКЦПФР або за рішенням суду, дорівнює нулю.

Боргові цінні папери, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але емітент та-ких цінних паперів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

У разі оприлюднення інформації про порушення справи про банкрутство емітента цінних паперів, боргові цінні па-пери оцінюються враховуючи очікування надходження майбутніх економічних вигід.

#### **4.3.5. Дебіторська заборгованість**

Пенсійний фонд кваліфікує фінансовий актив як дебіторську заборгованість, за умови, що цей актив є контра-ктним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Пенсійний фонд кваліфікує дебіторську заборгованість у Балансі (Звіті про фінансовий стан) як довгострокову або поточну.

##### ***Первісна оцінка***

Первісно дебіторську заборгованість Пенсійний фонд оцінює за справедливою вартістю (за вартістю операції), включаючи витрати по здійсненню операції.

##### ***Подальша оцінка***

Подальшу оцінку дебіторської заборгованості Пенсійний фонд здійснює за амортизованою вартістю, із засто-суван-ням методу ефективної ставки відсотка. Для визначення амортизованої вартості дебіторської заборгованості Пе-нсійний фонд використовує відсоткову ставку, що розміщена на сайті Національного банку України по аналогічним інструментам, на момент отримання контролю над активом.

За заборгованістю, строк погашення якої не перевищує один календарний рік, а також якщо різниця між номі-наль-ною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю становить менше 10% її номінальної суми, Пенсійний фонд використовує нульову відсоткову ставку для розрахунку амортизованої вартості.

Аванси видані та попередньо сплачені витрати (як витрати майбутніх періодів) Пенсійний фонд не визнає фі-нансо-вими інструментами та відображає за номінальною вартістю.

Пенсійний фонд припиняє визнання дебіторської заборгованості у випадках, якщо:

- термін погашення дебіторської заборгованості відповідно до контрактних зобов'язань прострочений більш, ніж на 90 днів, якщо тільки у Пенсійного фонду немає обґрунтованої та корисної інформації для демонстрації того, що доречнішим буде застосування критерію дефолту із більшою затримкою;
- щодо боржника за дебіторською заборгованістю порушено справу про банкрутство;
- дебіторська заборгованість існує за цінними паперами, обіг яких зупинений або щодо яких оголошений де-фолт емітента.

#### **4.3.6. Інструменти капіталу**

##### ***Визнання***

Інструментами капіталу визнаються фінансові активи у вигляді акцій та паїв (часток) господарських товариств.

Акція – це іменний цінний папір, який посвідчує майнові права його власника (акціонера), що стосуються ак-ціонерного товариства, у тому числі право на отримання частини прибутку акціонерного товариства у вигляді дивиден-дів та право на отримання частини майна акціонерного товариства у разі його ліквідації, право на управління акціонер-ним 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.

Інструменти капіталу Пенсійний фонд визнає за умови відповідності критеріям визнання активів.

### **Первісна оцінка**

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка дорівнює ринковій вартості, що склалась на активних ринках, де обертається певний інструмент, або ціні операції, в ході якої цей інструмент був придбаний. Витрати на придбання інструментів капіталу не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду.

### **Подальша оцінка**

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

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Фонд зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Фонд визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, або паїв (часток) товариств, щодо яких розпочато процедуру банкрутства, дорівнює нулю.

Оцінка частки в товаристві з обмеженою відповідальністю здійснюється, виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі фінансової звітності на останню звітну дату.

#### **4.3.7. Зобов'язання – визнання, класифікація та оцінка**

Зобов'язання - існуючий обов'язок організації в результаті минулих подій, врегулювання якого призведе до зменшення економічних ресурсів і у якого відсутня практична можливість уникнути його.

Класифікаційні групи фінансових зобов'язань включають:

- за строком погашення:

- 1) поточні зобов'язання, які безумовно підлягають погашенню Фондом протягом не більше дванадцяти місяців з дати виникнення;
- 2) довгострокові зобов'язання, які не можуть бути визнані поточними;

- за вартістю погашення:

- 1) прості, по яких вартість погашення не залежить від часу;
- 2) зобов'язання перед учасниками Фонду, вартість яких залежить від чистої вартості активів Фонду (пенсійні кошти).

Пенсійні кошти - сума грошових зобов'язань пенсійного фонду перед його учасниками відповідно до ст. 1 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та визнаються як фінансові зобов'язання відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

За своєю суттю і відповідно до порядку відображення у фінансовій звітності, пенсійні кошти є фінансовими зобов'язаннями, що носять довгостроковий характер.

#### **4.3.8. Поточні зобов'язання**

##### **Визнання**

Фінансові зобов'язання включають торгову та іншу кредиторську заборгованість, кредити та позики отримані.

Всі фінансові зобов'язання Пенсійний фонд класифікує як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, що призначені для торгівлі, включаючи деривативи (такі зобов'язання враховуються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку);
- фінансових зобов'язань, які включені в групу фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибуток або збиток якщо результатом такого рішення є представлення доречнішої інформації.

### **Первісна оцінка**

Фінансові зобов'язання первісно Пенсійний фонд оцінює за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на здійснення операції з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, крім кредитів та позик, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

### **Подальша оцінка**

Фінансові зобов'язання, які не є умовною компенсацією покупця в операції об'єднання підприємств, не утримуються для торгівлі або не визначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, оцінюються Пенсійним фондом у подальшому по амортизованій вартості з використанням методу ефективної відсоткової ставки.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконту чи премії при придбанні, а також з урахуванням витрат безпосередньо пов'язаних з їх придбанням.

Амортизація по ефективній відсотковій ставці включається до складу фінансових витрат в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

У випадку поточної кредиторської заборгованості, якщо ефект дисконтування не суттєвий, поточна кредиторська заборгованість оцінюється Пенсійним фондом за первісною вартістю.

#### **Припинення визнання**

Пенсійний фонд припиняє визнання фінансового зобов'язання у разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін в умови існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), яке було погашене або передане іншій стороні, та сумою компенсації, яка була сплачена або підлягає до сплати, у прибутку або збитку.

### **4.3.9. Зобов'язання Пенсійного фонду перед його учасниками (довгострокові непоточні зобов'язання)**

Довгострокові непоточні зобов'язання становлять зобов'язання Пенсійного фонду перед його учасниками з виплати пенсійних коштів. Загальна сума довгострокових (непоточних) зобов'язань Пенсійного фонду перед його учасниками дорівнює чистій вартості активів Пенсійного фонду.

Первісна та подальша оцінка зобов'язань Пенсійного фонду здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює чистій вартості активів Пенсійного фонду.

Різниця від переоцінки вартості зобов'язань Пенсійного фонду перед учасниками, що збільшує його зобов'язання перед учасниками, включається до витрат фонду звітного періоду. Різниця від переоцінки вартості зобов'язань Пенсійного фонду перед учасниками, що зменшує його зобов'язання перед учасниками, включається до доходу фонду або сторнує витрати фонду звітного періоду.

### **4.3.10. Згортання фінансових активів та зобов'язань**

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Фонд має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

### **4.3.11. Забезпечення та резерви**

Пенсійний фонд веде облік забезпечень відповідно до МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Забезпечення визнається тоді, коли Пенсійний фонд має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне) внаслідок минулої події, і існує імовірність, що для погашення зобов'язання знадобиться вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і сума зобов'язання може бути достовірно оцінена. Коли вплив зміни вартості грошей у часі є суттєвим, сума забезпечення визначається шляхом дисконтування із застосуванням ставки дисконту до оподаткування, що відображає ризики, властиві певному зобов'язанню. При застосуванні дисконтування, збільшення суми забезпечення, що відображає проходження часу, визнається як фінансові витрати.

#### **Умовні активи**

Умовні активи Пенсійний фонд не визнає у Звіті про фінансовий стан, але розкриває у Примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

#### **Умовні зобов'язання**

Умовні зобов'язання Пенсійний фонд не визнає у фінансовій звітності. Інформація про них розкривається у Примітках до фінансової звітності, крім випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які передбачають економічні вигоди, є незначною.

Резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ)

Види фінансових активів, що підлягають оцінці у відповідності до моделі ОКЗ:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- торгова та інша дебіторська заборгованість;
- боргові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю;
- договірний актив або зобов'язання із кредитування.

Для створення резерву під очікувані кредитні збитки Пенсійний фонд використовує спрощений підхід, який дозволяє використовувати резерв під очікувані збитки за весь строк інструменту для всіх активів у категоріях торгова дебіторська заборгованість та інша дебіторська заборгованість.

Для банківських рахунків та активів, що утримуються для отримання грошових потоків в рахунок погашення основної суми боргу та відсотків Пенсійний фонд застосовує загальну модель знецінення на основі змін кредитної якості з моменту первісного визнання.

Витрати по забезпеченнях та резервах Пенсійний фонд представляє у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) за вирахуванням компенсації.

Торгова та інша дебіторська заборгованість

Нарахування резерву кредитних збитків за торговою дебіторською заборгованістю Пенсійний фонд здійснює на індивідуальній основі. Нарахування резерву кредитних збитків здійснюється на основі коефіцієнтів, що залежать від кількості днів прострочення оплати наступним чином:

- непрострочена дебіторська заборгованість до 90 діб-0%;
- виплати боржника затримуються від 91 до 180 діб-30%;
- виплати боржника затримуються від 181 до 365 діб-50%;
- виплати боржника затримуються більше 365 діб-100%.

Аналіз фінансових активів щодо зменшення їх корисності здійснюється на кінець кожного звітного періоду.

#### 4.3.12. Визнання та оцінка доходів Пенсійного фонду

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.

Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань (наприклад, чисте збільшення активу в результаті продажу активів чи зменшення зобов'язань у результаті відмови від боргу, який підлягає сплаті).

##### *Інвестиційний дохід*

Інвестиційним доходом Пенсійний фонд визначає надходження економічних вигід або зменшення зобов'язань протягом періоду, внаслідок якого збільшуються активи фонду і це не пов'язано з внесками вкладників/учасників фонду.

Дохід визнається у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід), коли виникає збільшення економічних вигід протягом звітного періоду у формі надходжень або покращення активів або зменшення зобов'язань, що веде до збільшення власного капіталу, окрім збільшення власного капіталу, пов'язаного з отриманням внесків від учасників фонду.

Дохід від реалізації фінансових інструментів, інших активів, робіт та послуг визнається Пенсійним фондом за дотриманням всіх наступних умов згідно з МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами»:

- визначено договір із замовником;
- визначено зобов'язання, що підлягають виконанню за договором;
- визначено ціни договору;
- розподілено ціни операцій на зобов'язання до виконання (до потреби);
- визнання доходу, коли кожне зобов'язання виконано.

Виручка визнається в момент, коли кожне зобов'язання за договором виконано. Пенсійний фонд визнає виручку протягом певного періоду або миттєво.

##### *Дохід від реалізації*

Дохід від реалізації фінансових інструментів, товарів або інших активів визнається у прибутку, коли:

- Пенсійний фонд передав покупцеві всі існуючі ризики і вигоди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, товари або інші активи;

- за Пенсійним фондом не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, товарами або іншими активами;

- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Пенсійного фонду надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

#### *Дохід від надання послуг*

Дохід від надання послуг Пенсійний фонд визнає в момент виникнення виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

#### *Дохід у вигляді відсотків*

Дохід у вигляді відсотків за всіма фінансовими інструментами, оцінюваними за амортизованою вартістю, і процентними фінансовими активами, класифікованими як наявні для продажу, Пенсійний фонд визнає із використанням методу ефективної процентної ставки, який точно дисконтує очікувані майбутні виплати або надходження грошових коштів протягом передбачуваного строку використання фінансового інструмента. Відсотковий дохід включається до складу фінансових доходів у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

#### *Дохід від дивідендів*

Дохід від дивідендів Пенсійний фонд визнає, коли встановлене право на отримання виплати. Витрати, пов'язані з отриманням доходу від дивідендів, визнаються одночасно з відповідним доходом.

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

### **4.3.13. Визнання та оцінка витрат Пенсійного фонду**

Витратами Пенсійний фонд визнає 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. Визнання витрат відбувається одночасно з визнанням фондом збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Пенсійний фонд визнає витрати у Звіті про фінансовий результат (Звіті про сукупний дохід) на основі безпосереднього зв'язку між понесеними витратами та отриманими доходами.

Пенсійний фонд негайно визнає витрати у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) у разі, 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 фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

### **4.3.14. Виплати та розірвання договорів з пенсійного забезпечення**

Виплати за договорами з пенсійної діяльності відображаються у звіті про сукупний дохід в міру виплат компенсацій учасникам та вкладникам або третім особам.

Пенсійний фонд здійснює виплати за умови настання за договорами пенсійного забезпечення наступних подій:

- настання пенсійних обставин та
- отримання заяви учасника Пенсійного фонду про призначення накопичувальної пенсії та/або строкової пенсійної виплати.

З метою обліку виплати Пенсійний фонд одночасно зменшує розмір зобов'язань, за рахунок яких було здійснено виплату на суму виплати, та відображає витрати у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід). Виплати у зв'язку зі смертю та виплати у зв'язку з розірванням договорів відображаються на підставі повідомлень. Розірвання договорів з пенсійного забезпечення є переведення коштів пенсійних заощаджень від Фонду до іншого пенсійного фонду. У Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) розірвання договорів відображаються у періоді перерахування коштів пенсійних заощаджень.

### **4.3.15. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці**

Фонд обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ (IFRS) конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Відповідно до параграфу 14 МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» Фонд змінює облікову політику, тільки якщо така зміна:

- вимагається МСФЗ (IFRS);
- призводить до того, що фінансова звітність не надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Фонду.

Протягом звітнього періоду добровільні зміни та/або доповнення до облікової політики Пенсійним фондом не вносились, за виключенням змін та доповнень у зв'язку з набуттям чинності та обов'язковим застосуванням нових МСФЗ (IFRS), про які зазначено в Примітці 3.13.

#### **4.3.16. Рекласифікації у Фінансовій звітності та виправлення помилок**

Протягом звітнього періоду Пенсійний фонд не здійснював рекласифікацію статей звітності. Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

## **5. ЗАСТОСУВАННЯ В ОБЛІКОВІЙ ПОЛІТИЦІ З 01 СІЧНЯ 2022 РОКУ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТИХ СТАНДАРТІВ ТА ТЛУМАЧЕНЬ**

Нижче наведені нові стандарти та тлумачення, які набули чинності та стали обов'язковими до застосування до періодів, що починаються з 01 січня 2022 року, з поясненнями впливу застосування цих стандартів на облік та фінансову звітність Фонду.

#### ***МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» (набуває чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2022 року або після цієї дати)***

Поправки забороняють компанії враховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.

#### ***МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» (набуває чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2022 року або після цієї дати)***

Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).

#### ***МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» (набуває чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2022 року або після цієї дати)***

Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.

Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.

#### ***МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» (набуває чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2023 року або після цієї дати)***

Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітнього періоду. Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітнього періоду;

- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;

- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітнього періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітнього періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітнього періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і

- роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу;

- Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.

#### ***МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року, набуває чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2023 року)***

- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17



- Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан
- Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях
- Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків
- Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки
- Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
- Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання і непохідних фінансових інструментів
- Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року
- Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17
- Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику

**МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (набуває чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2023 року або після цієї дати)**

До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.

Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.

Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).

Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.

Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.

**МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток» (набуває чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2023 року або після цієї дати)**

Поправки визначають, що операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.

Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:

- (а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:
  - (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і
  - (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;
- (б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.

**МСФЗ 16 «Оренда». «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.**

У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.

Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.

Правки встановлюють наступне:

- Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.

- Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.

Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.

### ***МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»***

У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.

Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.

Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.

Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.

Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.

### ***МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством» (Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ)***

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.

Фондом не приймалось рішення про дострокове застосування наведених поправок в МСФЗ, що були випущені, але не набули чинності.

## **6. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ Й ПРИПУЩЕННЯ**

### **6.1. Основні припущення, оцінки та судження**

Під час підготовки фінансової звітності Пенсійний фонд здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ (IFRS), МСБО (IAS) 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 Пенсійного 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.

### **6.2. 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 Пенсійного фонду;
- 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.

### **6.3. Судження щодо справедливої вартості активів Пенсійного фонду**

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

### **6.4. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

Пенсійний фонд 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.

### **6.5. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів**

Пенсійний фонд застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу його 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.

### **6.6. Використання ставок дисконтування**

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

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

В середньому за 2022 рік середньозважені відсоткові ставки за банківськими кредитами суб'єктів господарювання в національній валюті становили 13,7% річних.

Розрахунки проведені за інформацією щодо середньозважених відсоткових ставок, оприлюднених на офіційному сайті НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial>.

### **6.7. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Пенсійного фонду**

На кожну звітну дату Пенсійний фонд проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається на основі власного професійного судження 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

## 7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Управлінський персонал Пенсійного фонду здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, вимагаються МСБО 26, МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Депозити оцінюються за справедливою вартістю в разі короткого строку їх погашення з дати придбання (до одного року розміщення).	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків.	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
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 справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Довгострокові зобов'язання	Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює чистій вартості активів	-	Стаття 51 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

### 7.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за	1 рівень (ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні	2 рівень (вхідні дані, (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна	3 рівень (вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких	Усього

справедливою вартістю	активи або зобов'язання)		спостерігати для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано)		немає у відкритому доступі)			
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Дата оцінки								
Грошові кошти та їх еквіваленти	36	136	-	-	-	-	36	136
Депозити (крім депозитів до запитання)	5 972	4 993	-	-	-	-	5 972	4 993
Боргові цінні папери	11 933	12 786	-	1 032	-	-	11 933	13 818
Дебіторська заборгованість	463	69	-	-	-	-	463	69
Поточні зобов'язання	53	70	-	-	-	-	53	70

### 7.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2022 році переміщень між рівнями ієрархії не було

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

Управлінський персонал Пенсійного фонду 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.

## 8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЗА СТАТТЯМИ, ЩО ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

### 8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

На 31.12.2022 р. грошові кошти Пенсійного фонду розміщені на депозитних рахунках в різних банках згідно з диференціацією у Інвестиційній декларації у сумі 5 972 тис. грн. Всі депозити Пенсійного Фонду розміщені строком на один рік. Пенсійний фонд визначає депозити, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку їх погашення з дати придбання (до одного року розміщення).

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2022 р. склав 6 008 тис. грн., що відповідає банківським випискам та даним, відображеним в Фінансовій звітності Фонду

В тисячах українських гривень	Вид рахунку	Валюта	Рейтинг банківської установи станом на 31.12.22 р	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2022 р.
ПАТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ"	поточний	гривня		136	36
ПАТ «ПУМБ»	депозитний	гривня	uaAAA, Кредит-Рейтинг	245	510
АТ «ЮНЕКС БАНК»	депозитний	гривня	uaAA, Кредит-Рейтинг	1 798	1 830
АТ«АГРОПРОСПЕРІС БАНК»	депозитний	гривня		1 850	-
АТ "УКРЕКСІМБАНК"	депозитний	гривня	AA(ukr), Fitch Ratings	135	1 812
АТ «СЕНС-БАНК»	депозитний	гривня	uaAAA, Експерт-Рейтинг	1 101	-
АТ "ОЩАДБАНК"	депозитний	гривня			1 820
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>				<b>5 265</b>	<b>6 008</b>

Станом на кожну звітну дату Пенсійний фонд оцінює, чи зазнав кредитний ризик за депозитами значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Пенсійний фонд аналізує інформацію щодо незалежної рейтингової оцінки кредитного рейтингу банківських установ, в яких розміщені його депозити.

Кредитний рейтинг усіх банківських установ, в яких розміщені грошові кошти становить uaAAA, AA(ukr), uaAA рівень.

Кредитний ризик за розміщеними депозитами Пенсійний фонд оцінює як низький. При розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) Фонд не формує резерв збитків.

Активи, що класифіковані Пенсійним фондом як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні. Звіт про рух грошових коштів складався за прямими методом. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та не операційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

## 8.2. Поточні фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю

Фонд класифікує поточні фінансові інвестиції як утримувані для продажу. Станом на 31.12.2022 р. фінансові інвестиції обліковуються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у прибутку або збитку. Станом на 31.12.2022 р. на балансі Пенсійного фонду обліковуються поточні фінансові інвестиції за справедливою вартістю у сумі 11 933 тис. грн., а саме:

<i>В тисячах українських гривень</i>	<b>Вид цінного паперу</b>	<b>Рейтинг емітента станом на 31.12.22 р</b>	<b>31 грудня 2021 р.</b>	<b>31 грудня 2022 р.</b>
<b>Цінні папери, емітентами яких є резиденти України</b>			<b>2 545</b>	<b>2 189</b>
АТ «УКРПОШТА»	UA4000199368	uaAAA, НРА Рюрік	836	-
АТ "АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА"	UA5000004250	uaAA, Експерт-рейтинг	835	825
ПАТ «АЛЬФА-БАНК»	UA4000198931	uaA+, ІВІ-Рейтинг	716	715
ТОВ "НОВА ПОШТА"	UA5000002841	uaAA, Стандарт-рейтинг	158	649
<b>Цінні папери, дохід за якими гарантовано КМУ:</b>			<b>9 221</b>	<b>8 754</b>
ОВДП	UA4000207518	-	967	974
ОВДП	UA4000204150	-	7 471	5 936
ОВДП	UA4000204572	-	783	-
ОВДП	UA4000213227	-	-	1 149
ОВДП	UA4000222152	-	-	143
ОВДП	UA4000225668	-	-	552
<b>Акції</b>			<b>2 052</b>	<b>990</b>
ПАТ «Мотор Січ»	Акція проста	-	1 032	-
ПрАТ «МХП»	Акція проста	-	1 020	990
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>			<b>13 818</b>	<b>11 933</b>

Цінні папери в портфелі Фонду складаються з простих акцій українських емітентів, які не дають істотної участі у капіталі товариства – емітента цих цінних паперів та не призводить до виникнення впливу на прийняття управлінських рішень щодо діяльності товариства. Облігації станом на кінець звітного періоду складаються з облігацій внутрішніх державних позик та облігацій ТОВ «Нова пошта», ПАТ «Альфа-Банк» та ТОВ «Альфа-лізинг Україна»..

Цінні папери утримуються для цілей продажу та мають короткостроковий термін обігу. Облік цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю, яка розрахована за даними мінімального біржового курсу українських бірж.

Підтвердження наявності фінансових інвестицій є:

- Фінансові інвестиції в прості іменні акції українських емітентів;
- Виписки від Зберігача АТ «Райффайзен Банк Аваль», цінних паперів, складені станом на 31.12.2022р.

Відсутність означених юридичних осіб – емітентів цінних паперів в реєстрі НКЦПФР, як таких, що мають ознаки фіктивності та банкрутства, підтверджує відсутність факторів, щоб ставити під сумнів платоспроможність підприємств.

## 8.3. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Дебіторська заборгованість представлена заборгованістю за нарахованими відсотками та виданими авансами. Термін погашення дебіторської заборгованості – три місяці з дати виникнення.

	<i>Одиниця виміру, тис. грн.</i>	
	<b>31 грудня 2021р.</b>	<b>31 грудня 2022р.</b>
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	2	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	67	458
<b>Всього дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів</b>	<b>69</b>	<b>463</b>

Дебіторська заборгованість Фонду не має забезпечення. Прострочена та знецінена дебіторська заборгованість відсутня. Фонд проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

#### 8.4. Кредиторська заборгованість

Поточну кредиторську заборгованість Пенсійний фонд обліковує за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення. Поточна кредиторська заборгованість Пенсійного фонду визнається як та, що має строк погашення не більше ніж 12 місяців.

Нижче наведено аналіз поточної кредиторської заборгованості Пенсійного фонду:

	Одиниця виміру, тис. грн.	
	31 грудня 2021р.	31 грудня 2022р.
<b>Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат Фонду:</b>		
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	32	15
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	31	31
Оплата послуг зберігача	7	7
<b>Всього поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги</b>	<b>70</b>	<b>53</b>

Кредиторська заборгованість Пенсійного фонду за товари, роботи, послуги на 31.12.2022 р. складається із зобов'язань по винагороді за управління активами у сумі 31 тис. грн., винагороді з надання послуг адміністрування у розмірі 15 тис. грн та зобов'язань перед депозитарною установою за зберігання цінних паперів у сумі 7 тис. грн. Сума заборгованості являється поточною, оскільки була сформована 31 грудня 2022 року з терміном погашення протягом наступного календарного місяця.

#### 8.5. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду

Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду складається виключно з Пенсійних активів фонду, які формуються за рахунок пенсійних внесків Засновника фонду, інших вкладників фонду та збільшення/зменшення активів в результаті інвестування пенсійних активів. Пенсійні активи фонду за вирахуванням зобов'язань відображаються в балансі в рядку «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду».

##### Зміни чистої вартості активів Фонду

	Одиниця виміру, тис. грн.	
	За 2021 рік	За 2022 рік
Чиста вартість активів на початок звітного періоду	17 248	18 946
Пенсійні внески	926	459
Пенсійні виплати, переведення пенсійних активів	(56)	(218)
Збільшення / зменшення вартості фінансових інструментів	828	(292)
Чиста вартість активів на кінець звітного періоду	18 946	18 351

#### 8.6. Інші доходи та інші витрати

	Одиниця виміру, тис. грн.	
	За 2021 рік	За 2022 рік
Доходи від реалізації цінних паперів	-	-
Доходи від збільшення вартості цінних паперів	-	-
<b>ВСЬОГО ІНШИХ ДОХОДІВ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Собівартість реалізованих цінних паперів	(18)	(17)
Збиток від зменшення вартості цінних паперів	(1 205)	(1 355)
<b>ВСЬОГО ІНШИХ ВИТРАТ</b>	<b>(1 223)</b>	<b>(1 372)</b>

#### 8.7. Адміністративні витрати

	Одиниця виміру, тис. грн.	
	За 2021 рік	За 2022 рік
Професійні послуги (аудитор, брокер)	37	28
Професійні послуги з управління активами	361	386
Професійні послуги з адміністрування НПФ	361	302
Послуги банку	-	-
Професійні послуги зберігача (депозитарної установи Фонду)	75	88
	<b>834</b>	<b>804</b>

#### 8.8. Фінансові доходи та витрати

	Одиниця виміру, тис. грн.	
	За 2021 рік	За 2022 рік
Дивіденди	38	-
Відсотки по депозитних рахунках в банках	439	475
Відсотки по облігаціях	1 580	243
Доход за ОВДП	-	1 458

## 9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

### 9.1. Податок на прибуток

Відповідно до законодавства України виключним видом діяльності недержавних пенсійних фондів є діяльність з недержавного пенсійного забезпечення, що не має на меті одержання прибутку на користь одноосібного засновника або для його подальшого розподілу між засновниками. Фонд має статут неприбуткової організації. Фонд не здійснює розрахунків витрат з податку на прибуток та відкладених податкових зобов'язань.

### 9.2. Інформація за сегментами

Відповідно до МСФЗ 8 Операційний сегмент – це компонент суб'єкта господарювання:

- а) який займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати (включаючи доходи та витрати, пов'язані з операціями з іншими компонентами того самого суб'єкта господарювання);
- б) операційні результати якого регулярно переглядаються вищим керівником з операційної діяльності суб'єкта господарювання для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегмент, та оцінювання результатів його діяльності; та
- в) про який доступна дискретна фінансова інформація.

Основним і єдиним операційним сегментом Фонду є діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь Учасників Фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснення пенсійних виплат Учасникам.

Розмір накопичених пенсійних внесків відображено таким чином:

Найменування	За 2021 рік		За 2022 рік	
	Тис.грн.	%	Тис.грн.	%
Отримано та переведено пенсійних внесків	926	100	459	100

### 9.3. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними особами вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових рішень іншою стороною, як це визначено в МСФЗ 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Рішення про те, які сторони являються пов'язаними, приймаються не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків пов'язаних сторін.

Фонд приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними сторонами відображаються виключно за принципом справедливої вартості на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

До пов'язаних осіб Фонд відносить одноосібного засновника Фонду – юридичну особу ТОВ «КУА ОЗОН» та його посадових осіб; членів Ради фонду, у т.ч. Голову Ради Фонду. Перелік пов'язаних осіб визначається підприємством враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

Операції, які б виходили за рамки звичайної господарської діяльності не здійснювались.

Операції з пов'язаними сторонами відображено у таблиці:

Найменування	2021 рік	2022 рік
Пенсійні внески ТОВ «КУА ОЗОН» до Фонду відповідно до Пенсійного контракту №01/0000001 від 22.01.2008р.	143	12
Винагорода ТОВ «КУА ОЗОН» від Фонду за здійснення діяльності з управління активами Фонду відповідно до Договору № 1/07К від 01.11.2007р.	361	386
Винагорода ТОВ «КУА ОЗОН» від Фонду за здійснення діяльності з адміністрування Фонду відповідно до Договору № 01/07-А від 01.11.2007р.	361	215

### 9.4. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

Фонд не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань.

### 9.5. Судові процеси

За станом на звітну дату Пенсійний фонд не є ні позивачем, ні відповідачем за жодним судовим процесом.



## 10. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

Функції ризик-менеджменту для Пенсійного фонду здійснює компанія з управління активами (КУА), з якою Рада Пенсійного фонду уклала договір про управління активами. Управління ризиками Пенсійного фонду здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Управління ризиками Пенсійного фонду в КУА є неперервним процесом, за допомогою якого вона виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, контролює ризикові позиції Пенсійного фонду, здійснює моніторинг рівня ризику Пенсійного фонду.

### 10.1 Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту за фінансовим інструментом 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 Пенсійного фонду є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Пенсійним фондом використовуються наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Встановлення лімітів (обмежень) інвестування активів Пенсійного фонду здійснюється на основі:

- вимог законодавства до структури активів Пенсійного фонду;
- положень інвестиційної декларації Пенсійного фонду;
- оцінки ризиків за кожним випуском цінних паперів, видом цінних паперів, класом активів тощо;
- ефектів диверсифікації (із врахуванням можливого зменшення загального рівня ризику) портфелю в цілому;
- інших факторів, що здатні вплинути на дохідність та рівень ризику Пенсійного фонду.

Протягом звітного року в активах Пенсійного фонду не було та за станом на звітну дату немає фінансових інструментів та зобов'язань, за якими прострочені строки виконання

### 10.2 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. Пенсійний фонд наражається 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 Пенсійний фонд використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти, що встановлені в Інвестиційній декларації.

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

Валютні ризики Пенсійного фонду виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Також Пенсійний фонд інвестує кошти в державні облигації у доларах США та банківські депозити в іноземній валюті.

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

Назва активу	Гривні	Долари США	Інші валюти	Всього
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	5	-	-	5
Дебіторська заборгованість за розрах. з нарахованих доходів	458	-	-	458
Поточні фінансові інвестиції	11 933	-	-	11 933
Гроші та їх еквіваленти	6 008	-	-	6 008
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>18 404</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 404</b>

Станом на кінець звітного періоду 2022 року валютний ризик відсутній, оскільки Фонд не мав активів у іноземній валюті

**Відсотковий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

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

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

<i>В тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2021 р.</b>	<b>31 грудня 2022 р.</b>
Депозитні рахунки в банках	4 993	5 972
Грошові кошти	136	36
Облигації внутрішньої державної позики	9 221	8 754
Облигації українських емітентів	2 545	2 189
Акції	2 052	990
<b>Всього активів, які наражаються на відсоткові ризики</b>	<b>18 947</b>	<b>17 941</b>
<i>Частка в активах Пенсійного фонду</i>	<i>99,63%</i>	<i>97,48%</i>

### 10.3 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.

Для управління ризиком ліквідності Пенсійний Фонд контролює обсяги ліквідних активів, які можуть бути конвертовані у грошові кошти упродовж п'яти робочих днів.

Система реакції на ризики ліквідності Пенсійного фонду включає:

- визначення мінімально необхідних обсягів високоліквідних активів у портфелі Пенсійного фонду для забезпечення виконання зобов'язань перед учасниками;
- визначення лімітів інвестування за видами і класами активів та ринками, на яких здійснюється торгівля даними активами, із врахуванням їх ліквідності.

## 11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСА

Керівництво Фонду встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Фонд враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 "Події після дати балансу". Події після звітного періоду - це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску, а саме :

- а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду); та
- б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

24 лютого 2022 почалась військова агресія Російської Федерації проти України, яка загострила питання безперервності діяльності. Війна спричинила негативний вплив на всі сфери життя, а також на економічне та бізнес-середовище в Україні.

Вплив війни та пандемії, 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. На момент випуску фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у складній та невизначеній позиції.

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 (Примітка 3.3.) та дійшов висновку, що є суттєві невизначеності, які можуть причинити значний сумнів щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність на безперервній основі, але основа безперервності дотримана.

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. Тому в даній ситуації Фонд дотримується принципу безперервності, Рада Фонду та Адміністратор/КУА уважно стежать за ситуацією і реалізують заходи щодо зниження негативного впливу вищенаведених подій.

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів Фінансової звітності, на Фонді «ЛАУРУС» не відбувалося. Зокрема, не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- істотних змін курсів валют чи вартості активів;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань.

**Голова Ради Фонду**

\_\_\_\_\_

**Ісупов Д.Ю.**

**Директор ТОВ КУА-АПФ «АПНВЕСТ»**

\_\_\_\_\_

**Овчаренко Г.О.**

**Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку**

**Директор ТОВ «СМАРТ АССІСТЕНС ГРУП»**

\_\_\_\_\_

**Бурцева Я.А**



Товариство з обмеженою  
відповідальністю  
«АКГ «КИТАЄВА ТА  
ПАРТНЕРИ»

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ  
«ЛАУРУС»  
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

**Користувачам фінансової звітності:**

Раді ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ЛАУРУС»  
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР)

**РОЗДІЛ I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка**

Ми провели аудит річної фінансової звітності ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ЛАУРУС» (надалі за текстом – Фонд або ВНПФ «ЛАУРУС»), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал та Примітки до фінансової звітності за 2022 рік, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, фінансова звітність ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ЛАУРУС» відображає достовірно фінансовий стан, в усіх суттєвих аспектах за рік, що закінчився 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**

Ми провели аудит відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21 грудня 2017 року, відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг та у відповідності до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі «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, інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та у відповідності до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду

адміністративних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення» № 379 від 23.07.2020 року.

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

Ми є незалежними по відношенню до ВНПФ «ЛАУРУС» 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 і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### **Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності**

Несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, впливу пандемії COVID - 19, запровадження карантинних та обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату окремо та в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції, також можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

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. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутнє діяльності Фонду на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли би бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

### **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. Ми визначили, що немає ключових питань, які необхідно відобразити в нашому звіті.

### **Узгодженість звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер**

Згідно вимог ч. 3 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-УІІ від 21.12.2017 року (надалі- Закон № 2258) до Аудиторського звіту наводиться інформація про узгодженість звіту з управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та про наявність або відсутність викривлень у звіті про управління та їх характер.

Враховуючи відсутність приналежності Фонду, у відповідності до п. 7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-ХІV від 16.07.1999 року, до категорії середніх та великих підприємств, Звіт з управління ВНПФ «ЛАУРУС» не складається та не подається.

## **Інша інформація**

Інша інформація є інформацією, яка міститься у Звітності до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку за 2022 рік у відповідності до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду адміністративних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення» № 379 від 23.07.2021 року, у положеннях Фонду та ін.

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

У зв'язку з 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 виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення 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 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 управлінський персонал 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 Фонду несе відповідальність за оцінку здатності Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це необхідно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи принцип припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо Засновник Фонду або планує ліквідувати Фонд чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом складання фінансової звітності Фонду.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Метою нашого аудиту 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 розкриттям інформації, а також те, чи розкриває фінансова звітність операції та події, покладені в основу їх складання, так, щоб було забезпечено їхнє достовірне подання.

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення 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.

## **Розділ II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів.**

В цьому Розділі наведена інформація, розкриття якої передбачено у відповідності до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в

тому числі «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, інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Основні відомості про **Фонд, наведені в Таблиці № 1.**

Таблиця № 1

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування Фонду	ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ЛАУРУС»
2	Скорочене найменування	ВНПФ «ЛАУРУС»
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	35234147
4	Види діяльності за КВЕД	65.30 Недержавне пенсійне забезпечення
5	Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи - у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України «Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців»	Дата запису: 21.06.2007 Номер запису: 1 068 102 0000 020196
6	Тип, вид та клас Фонду	відкритий. Працедавцями Фонду є дев'ять юридичних осіб, у тому числі засновник Фонду - Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА ОЗОН». За звітний період 2022 р. не було залучено нових працедавців. Кількість учасників на 31.12.2022 р. становить 869 особи.
7	Свідцтво Фонду про реєстрацію фінансової установи	серія ПФ № 99 від 22.09.2007. Фонд включений до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку недержавного пенсійного забезпечення, розпорядженням № 8028 від 20.09.2007 року;
8	Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16/вул. Федорова Івана, буд. 64/16
9	Одноосібний засновник Фонду	ТОВ «КУА ОЗОН» (код за ЄДРПОУ 33936496)
10	Статус неприбутковості	рішення № 2026504600093 від 25.05.2020 Ознака неприбутковості:0037 – пенсійні фонди (не має на меті одержання прибутку для його наступного отримання засновником фонду)

**Мета діяльності Фонду:** Фонд створений з метою здійснення діяльності з недержавного пенсійного забезпечення у порядку, визначеному Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» №1057-IV від 09.07.2003 р. (надалі – Закон «Про недержавне пенсійне забезпечення»).

**Предмет діяльності Фонду:** Предметом діяльності Фонду є передбачені чинним законодавством України дії, що спрямовані на здійснення недержавного пенсійного забезпечення учасників Фонду.

**Органи управління Фонду:** Органами управління Фонду є загальні збори засновників та Рада Фонду, які діють в межах, передбачених статутом Фонду.

Фонд не надає будь-які фінансові послуги, окрім визначених його статутом та інвестиційною декларацією.

Основні відомості про **Адміністратора ВНПФ «ЛАУРУС»**, наведені в Таблиці № 2.

Таблиця № 2



№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування Компанії	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами – Адміністратор пенсійних фондів «АПНІВЕСТ» (надалі – Компанія)
2	Ідентифікаційний код Компанії	35624670
3	Основні види діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення 66.30 Управління фондами
4	Місцезнаходження Компанії	Україна, 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, буд. 3
5	Дата державної реєстрації	04.12.2007 року
6	Номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	№1 074 102 0000 027989
7	Ліцензії	Провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення - діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів (до 01.07.2020 року на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів) здійснюється на підставі ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, серія АВ № 614847, дата видачі – 17.12.2013 р. Рішення про видачу: № 4572 від 17.12.2013 року; строк дії ліцензії з 25.09.2008 року – безстроково; Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) здійснюється на підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: серія АЕ №286791, дата видачі – 10.01.2014 року; рішення №1144 від 19.12.2012 року, строк дії ліцензії – з 28.12.2012 року – безстроково.
8	Дата та номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи:	Серія АА №52 від 15.07.2008 року
9	Свідоцтво НКЦПФР про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів:	Реєстраційний номер №1256, дата включення до реєстру 30.01.2008 року
10	Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебували в управлінні Компанії	ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «Емерит-Україна», код за ЄДРПОУ 34729800 Компанія здійснює управління активами (договір №УА-3 від 01.04.2019 року) та є адміністратором (договір №А-2 від 01.04.2019 року) Відкритого недержавного пенсійного фонду «Емерит-Україна» (код ЄДРПОУ 34729800, місцезнаходження: 01601, м. Київ, бульвар Т. Шевченка, 18, державну реєстрацію проведено 13.11.2006 року, внесено до Державного реєстру фінансових установ згідно Рішення Держфінпослуг №8464 від 27.12.2007 року, реєстраційний номер 12102127, основні види діяльності відповідно до установчих документів: недержавне пенсійне забезпечення, зберігач АТ «УКРСИББАНК» (договір №ПФ-20/06 від 20.03.2008 року); НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «НЕДЕРЖАВНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД ВАТ «УКРЕКСІМБАНК», код за ЄДРПОУ 33629394 Компанія здійснює управління активами (договір №УА-3 від 29.12.2016 року) та є адміністратором (договір №А-2 від 09.03.2017 року.) Непідприємницького товариства «Недержавний корпоративний пенсійний фонд ВАТ «Укрексімбанк» (код ЄДРПОУ 33629394, місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Антоновича, будинок 127, державну реєстрацію проведено 08.12.2005 року, внесено до Державного реєстру фінансових установ згідно Рішення Держфінпослуг №5375 від 14.02.2006 року,

		<p>реєстраційний номер 12101714, основні види діяльності відповідно до установчих документів: недержавне пенсійне забезпечення, зберігач АТ «Райффайзен Банк» (договір № 16-01/08/414-ю від 16.03.2006 року);</p> <p>НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ВЗАЄМОДОПОМОГА», код за ЄДРПОУ 33146316</p> <p>Компанія здійснює управління активами (№УА-3 від 26.10.2018 року) НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ВЗАЄМОДОПОМОГА», код за ЄДРПОУ 33146316, місцезнаходження: 04112, м. Київ, вул. Парково-Сирецька, будинок 23, державну реєстрацію проведено 27.07.2004р., внесено до Державного реєстру фінансових установ згідно Рішення Держфінпослуг №2924 від 03.12.2004 року, реєстраційний номер 12100715, основні види діяльності відповідно до установчих документів: недержавне пенсійне забезпечення.</p> <p>НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ДИНАСТІЯ», код за ЄДРПОУ 34167520</p> <p>Компанія здійснює управління активами (договір №УА-4 від 22.04.2019 року) НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА «ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ДИНАСТІЯ», код за ЄДРПОУ 34167520, місцезнаходження: 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, будинок 19-21, державну реєстрацію проведено 16.02.2016р., внесено до Державного реєстру фінансових установ згідно Рішення Держфінпослуг №5824 від 30.05.2006 року, реєстраційний номер 12101765, основні види діяльності відповідно до установчих документів: недержавне пенсійне забезпечення.</p> <p>ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ТУРБОТА», код за ЄДРПОУ 36124190</p> <p>Компанія здійснює управління активами (договір №УА-5 від 06.05.2021 року) та є адміністратором (договір №А-3 від 28.08.2021 року) ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ТУРБОТА» (код ЄДРПОУ 36124190, місцезнаходження: 03151, м. Київ, вул. Народного ополчення, буд. 1, державну реєстрацію проведено 08.09.2008 року, внесено до Державного реєстру фінансових установ згідно Рішення Держфінпослуг №602 від 06.08.2009 року, реєстраційний номер 12102379, основні види діяльності відповідно до установчих документів: недержавне пенсійне забезпечення, зберігач АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРЕУС БАНК МКБ» (договір №ДО/17-37 від 29.11.2017 року)</p> <p>ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «Лаурус», код за ЄДРПОУ 35234147, Товариство здійснює управління активами, згідно Договору про адміністрування недержавного пенсійного фонду № А-4 від 15.07.2022 року.</p>
--	--	---

Детальна інформація щодо інституційних інвесторів, які знаходяться під адмініструванням Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами - Адміністратор пенсійних фондів «АПІНВЕСТ», наведена за адресою, - <https://upinvest.ua>

На протязі звітного періоду діяльність ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ЛАУРУС» адмініструвалась двома підприємствами (надалі - Адміністратори). Так, у періоді з 01.01.2022 року по 21.07.2022 року на підставі договору Договору № 01/07-А від 01.11.07р. про адміністрування відкритого недержавного пенсійного фонду адміністрування здійснювалось Товариством з обмеженою відповідальністю «КУА ОЗОН» (код за ЄДРПОУ 33936496).

За рішенням Ради Фонду (Протокол №106 від 14.07.2022 року) було ухвалено рішення про обрання нового Адміністратора Фонду - ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ - АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АПІНВЕСТ». Починаючи з 22.07.2022 року і станом на 31.12.2022 року діяльність Фонду адмініструється ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ -

АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АПІНВЕСТ» на підставі Договору №А-4 про адміністрування пенсійного фонду від 15.07.2022 року.

**Основні відомості про Компанію, що управляє активами ВВПФ «ЛАУРУС» (надалі - Управитель), наведені в Таблиці № 3.**

Таблиця № 3

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування Компанії	Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА ОЗОН» (попередня назва ТОВ «Драгон Есет Менеджмент» змінена згідно Протоколу №107 від 12.05.2015 року)
2	Ідентифікаційний код Компанії	33936496
3	Основні види діяльності за КВЕД	66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення (основний) 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення 66.30 Управління фондами.
4	Місцезнаходження Компанії	03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16/вул. Федорова Івана, буд. 64/16
5	Ліцензії	- на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів серії АВ № 614853, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг, 25.06.2015 року строком дії з 06.02.2007р. до безстроково; - на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), строком дії з 06.05.2016р. до безстроково, видана згідно Рішення НКЦПФР №162 від 16.02.2016р.
6	Дата державної реєстрації	22.02.2006
7	Договір з управління Фондом	Договір № 01/07-К про управління активами відкритого недержавного пенсійного фонду від 01.11.07р.
8	Номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	10681020000014512
9	Свідоцтво про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів	№ 869 від 15.06.2006р.
10	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:	АА №41 від 09.10.2006р., реєстраційний номер в державному реєстрі фінансових установ: 17101836

**Основні відомості про Зберігача ВВПФ «ЛАУРУС» наведені в Таблиці № 4.**

Таблиця № 4

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування	Акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль»
2	Ідентифікаційний код	14305909
3	Договір зберігання	Генеральний договір № 79-10/08/497-Ю від 01.11.07р. про обслуговування недержавного пенсійного фонду зберігачем та Додаткова угода №1 до нього від 07.06.2017 р.
4	Ліцензії	- ліцензії серії АЕ № 263201 (видана НКЦПФР 13.08.2013 року) на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи, строком дії з 12.10.2013р. - строк дії необмежений; - ліцензія серії АЕ № 263203 (видана НКЦПФР 13.08.2013 року) на провадження професійної діяльності на фондовому ринку депозитарної діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, строком дії з 12.10.2013р. - необмежений.

5	Місцезнаходження	01011, м. Київ, вул. Генерала Алмазова, буд. 4а
---	------------------	---

*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 № 768/36390:*

Згідно з статтею 1 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» недержавний пенсійний фонд – юридична особа, яка має статус неприбуткової організації (непідприємницького товариства), функціонує та провадить діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь учасників пенсійного фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати учасникам зазначеного фонду у визначеному цим Законом порядку

Разом з тим, згідно із статтею 13 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», для забезпечення управління та здійснення контролю за поточною діяльністю пенсійного фонду утворюється рада пенсійного фонду. Засновник (засновники) пенсійного фонду, а також роботодавці, які є вкладниками професійних пенсійних фондів, делегують своїх представників до складу ради фонду в порядку, передбаченому статутом фонду.

Враховуючи зазначене, а також з урахуванням позиції Державної служби фінансового моніторингу України та законодавчого визначення кінцевого бенефіціарного власника, останній у ВВПФ «ЛАУРУС» відсутній.

*Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес:*

ВВПФ «ЛАУРУС» не є контролером/учасником небанківської фінансової групи та не являється підприємством, що становить суспільний інтерес згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

*Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності):*

ВВПФ «ЛАУРУС» не має материнських/дочірніх компаній.

*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):*

Відповідно до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01.10.2015 № 1597 недержавні пенсійні фонди таких розрахунків не здійснюють, зазначені розрахунки проводяться лише Адміністратором недержавних пенсійних фондів.

*Щодо діяльності та виконання Фондом у 2022 році окремих вимог законодавства*

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Фондом положень законодавчих та нормативних актів, аудиторами були розглянуті наступні питання:

1. Адміністратор Фонду надає клієнтам (споживачам) інформацію відповідно до ст.12, ст.12<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (надалі - Закон про фінансові послуги), а також розміщує

відповідну інформацію на веб-сайті, забезпечує її актуальність. Зокрема, Компанія (Адміністратор Фонду) розміщує на веб – сторінці Фонду наступну інформацію: інформацію про пенсійні програми Фонду, відомості про результати діяльності, річну фінансову звітність та іншу необхідну для користувачів інформацію.

2. Адміністратор, що здійснює діяльність з управління активами Фонду, у звітному періоді в цілому діяв відповідно до вимог Рішення НКЦПФР «Про затвердження Положення про особливості здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами)» № 1414 від 06.08.2013 (надалі – Рішення № 1414).

3. Згідно вимог Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» №1057-IV від 09.07.2003 Фондом:

- виконано умови статті 5 цього Закону, зокрема, в інтересах користувачів фінансової звітності Фондом надаються для ознайомлення результати аудиторських перевірок діяльності Фонду;

- дотримано вимоги стаття 48 Закону «Про недержавне пенсійне забезпечення» відносно використання пенсійних активів, а саме досягнення цілей інвестиційної діяльності Фонду, виконання зобов'язань Фонду перед його учасниками та оплати витрат, пов'язаних зі здійсненням діяльності з недержавного пенсійного забезпечення.

- в інтересах користувачів фінансової звітності Фондом в цілому виконано вимоги статті 53 Закону «Про недержавне пенсійне забезпечення» відносно оприлюднення інформації у сфері недержавного пенсійного забезпечення.

4. Інформацію (опис) щодо змісту статей балансу Фонду, зокрема, питому вагу активів, напрями використання коштів належним чином розкрито у Примітках до річної фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

5. Під час проведення аудиту ми не виявили подій, які свідчили б про конфлікт інтересів.

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

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Фонд продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Фінансова звітність Фонду підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності.

Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудиторам підстави сумніватись у здатності Фонду безперервно продовжувати свою діяльність на період, як мінімум 12 місяців з дати подання цієї фінансової звітності.

Фонд вживає заходи для подальшого розвитку, та, враховуючи зростаючу невизначеність, пов'язану, зокрема, із зміною економічної ситуації через введення воєнного стану на території України, песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки, це може спричинити прямий та непрямий фінансовий вплив на діяльність Фонду. Прямий вплив може проявлятися через знецінення активів, суттєву зміну їх справедливої вартості, зміни очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості, тощо, непрямий – через вплив на дійсних та можливих учасників Фонду, які зацікавлені в недержавному пенсійному забезпеченні. Вказані чинники можуть спричинити зростання витрат чи зниження доходів.

Використовуюючи звичайні процедури, зокрема, проведення аналізу фінансового стану Фонду, ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування.

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

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Фонду за 2022 р. є МСФЗ, випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. 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.

Облікова політика Фонду, яка прийнята Наказом № 1/12-Л від 14.12.2018 року та затверджена Радою ВВПФ «ЛАУРУС» (Протокол № 78-ОП від 14.12.2018 року), в цілому розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Фонд використовує при веденні обліку та складанні звітності відповідно до МСФЗ; встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку; визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Фонду.

#### **Розкриття інформації у фінансовій звітності**

##### ***Розкриття інформації стосовно власного капіталу***

За даними Балансу власний капітал Фонду станом на 31 грудня 2022 року відсутній.

Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду – це різниця між вартістю активів недержавного пенсійного Фонду на дату проведення розрахунку та вартістю зобов'язань, що підлягають виконанню, на дату проведення такого розрахунку.

Станом на 31.12.2022 року чиста вартість активів недержавного пенсійного Фонду становить 18 351 тис. грн.

Згідно Статуту ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ЛАУРУС», затвердженого загальними зборами учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «КУА ОЗОН» (Протокол № 108 від «17»липня 2015 року та погодженого Радою Фонду (Протокол № 56 від «17»липня 2015 року), одноосібним засновником Фонду є Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА ОЗОН».

##### ***Розкриття інформації стосовно активів***

##### ***Фінансові інвестиції***

За наслідками проведеного аудиту на підставі даних первинних документів, реєстрів аналітичного та синтетичного обліку встановлено, що станом на 31.12.2022 року на балансі Фонду обліковуються за справедливою вартістю поточні фінансові інвестиції в сумі 11 933 тис. грн.

До складу поточних фінансових інвестицій Фонду станом на 31 грудня 2022 року віднесені облігації внутрішньої державної позики, дохід за якими гарантовано урядом України, загальною вартістю 8 754 тис. грн., облігації українських підприємств на суму 2 189 тис. грн. та акції вартістю 990 тис. грн.

На думку аудиторів бухгалтерський облік фінансових інвестицій здійснюється Фондом в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог МСФЗ.

Інформація щодо фінансових інвестицій розкрита Фондом у Примітках до річної фінансової звітності.

#### **Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість Фонду за розрахунками за виданими авансами станом на 31.12.2022 року становить 5 тис. грн., що відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Дебіторська заборгованість Фонду за розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2022 року становить 458 тис. грн. та являє собою пасивні доходи від банківських вкладів, ОВДП та облігацій, а також відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Прострочена чи знецінена дебіторська заборгованість відсутня.

На думку аудиторів бухгалтерський облік поточної дебіторської заборгованості здійснюється Фондом в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог МСФЗ.

Інформація щодо дебіторської заборгованості розкрита Фондом в Примітках до річної фінансової звітності.

#### **Грошові кошти**

Згідно облікових даних Фонду залишок грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2022 року склав 6 008 тис. грн. у тому числі, на поточному рахунку – 36 ти. грн., грошові кошти на депозитних рахунках в національній валюті – 5 972 тис.грн. (Див. Таблицю № 5)

Таблиця № 5

Назва Банківської установи	Вид рахунку	Валюта	Рейтинг банківської установи станом на 31.12.21	Станом на 31.12.2022 (тис. грн.)	Частка у загальних активах, %
АТ «Юнекс БАНК»	депозитний	гривня	uaAAA	1 830	9,94
АТ «УКРЕКСІМБАНК»	депозитний	гривня	AA(ukr)	1 812	9,85
ПАТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ»	поточний	гривня	uaAAA	36	0,20
АТ "ОЩАДБАНК"	депозитний	гривня	uaAA	1 820	9,89
ПАТ ПУМБ	депозитний	гривня	uaAAA	510	2,77
<b>Всього грошових коштів на поточних та депозитних рахунках</b>				<b>6 008</b>	<b>32,65</b>

Зазначені банківські вклади на суму 5 972 тис.грн. відповідають визначенню еквівалентів грошових коштів згідно положень міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів», також Облікової політики Фонду

За даними фінансової звітності ВВПФ «ЛАУРУС» первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється Фондом за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

Дані про залишки на рахунках підтверджуються виписками з рахунків в обслуговуючих банках.

Інформація щодо грошових коштів розкрита Фондом у Примітках до фінансової звітності та відповідає даним бухгалтерського обліку.

#### **Розкриття інформації щодо зобов'язань**

Довгострокові зобов'язання та забезпечення станом на 31 грудня 2022 року відсутні.

Станом на 31 грудня 2022 року поточні зобов'язання Фонду становлять 53 тис. грн., в тому числі кредиторська заборгованість Управителю (31 тис. грн.), Зберігачу (7 тис.грн.) та Компанії (15 тис. грн.).

Аудитором перевірено інформацію стосовно достовірності даних щодо зобов'язань Фонду.

Зобов'язання Фонду є обгрунтованими, оцінені належним чином, підтверджуються даними первинних документів і аналітичного обліку та розкриті у Примітках.

### ***Розкриття інформації щодо фінансових результатів***

#### ***Доходи***

Відображення доходів та витрат в бухгалтерському обліку Фонду здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), виписок банку, розрахункових відомостей та інших первинних документів.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані, відображені в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам стосовно доходів та витрат за 2022 рік, відповідають первинним документам.

На думку аудиторів бухгалтерський облік доходів Фонду в усіх суттєвих аспектах ведеться у відповідності до норм МСФЗ.

Згідно даних бухгалтерського обліку та звітності інші операційні доходи Фонду за 2022 рік є фінансовими доходами та склали 2 176 тис. грн. З них:

- доходи за ОВДП – 1 458 тис. грн.;
- відсотки по депозитних рахунках в банках - 475 тис. грн.;
- отримані відсотки по облігаціях – 243 тис. грн.

#### ***Витрати***

Згідно з даними бухгалтерського обліку та звітності Фонду витрати за 2022 рік склали 2 176 тис. грн, а саме:

- собівартість реалізованих цінних паперів – 17 тис.грн.
- збиток від зменшення вартості цінних паперів – 1 355 тис.грн.;
- адміністративні витрати - 804 тис. грн.;

До складу адміністративних витрат Фонду у 2022 році включено послуги з управління активами на суму 386 тис.грн., послуги з адміністрування Фонду (302 тис.грн.) та інші витрати на суму 28 тис. грн.

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

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

Звіт про фінансові результати за 2022 рік в суттєвих аспектах достовірно відображає розмір та структуру доходів, розмір та структуру витрат Фонду.

#### ***Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)***

Інформація про грошові потоки Фонду надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність Фонду генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Фонд не має залишків грошових коштів, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31 грудня 2022 року на рахунках у банках складає 6 008 тис. грн.

Інформація про рух грошових коштів та їх еквівалентів наведений в Примітках до річної звітності за 2022 рік (пункт 8.1) та відповідає даним бухгалтерського обліку.

#### ***Інформація до Звіту про власний капітал***



За даними Балансу власний капітал Фонду станом на 31 грудня 2022 року відсутній, оскільки пайовий капітал наведений в балансі в розділі V Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду.

Станом на 31 грудня 2022 року вартість чистих активів Фонду становить 18 351 тис. грн.

Інформація щодо вартості чистих активів розкрита в Примітках до річної фінансової звітності Фонду.

Інформацію про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, під час перевірки не виявлено.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Фонду у майбутньому відсутня.

**Щодо відповідності структури активів Пенсійного фонду вимогам законодавства**

Пунктом 6.3 інвестиційної декларації Фонду, що затверджена Радою ВВПФ «ЛАУРУС» згідно протоколу № 34 від 30.07.2012 року, передбачено наступну структуру інвестування активів Фонду:

Таблиця № 6

Об'єкт інвестування недержавного пенсійного фонду	Максимальний відсоток інвестування пенсійних активів Фонду в об'єкт інвестування (% від загальної вартості пенсійних активів фонду)
Банківські депозитні рахунки та ощадні сертифікати банків	50 %
Цінні папери, а саме:	
Цінні папери одного емітента	5 %
Цінні папери, доходи за якими гарантовано Кабінетом міністрів України	50 %
Цінні папери, доходи за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами	20 %
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України	40 %
Акції українських емітентів	40%
Цінні папери іноземних емітентів	20 %
Іпотечні облігації	40 %
Об'єкти нерухомості	10 %
Банківські метали, у тому числі відкриття рахунків в установах банків у банківських металах	10 %
Інші активи, що можуть бути оцінені за ринковою вартістю, та не заборонені чинним законодавством України	5 %
Розміщувати у зобов'язаннях однієї юридичної особи	10 %

В цілому, структура активів Фонду *відповідає* вимогам чинного законодавства та інвестиційної декларації Фонду, окрім вкладень Фонду у акції підприємства Мироновський Хлібопродукт (ЄДРПОУ 116838), частка інвестицій у які на звітну дату склали 5,38 відсотки від загальної вартості пенсійних активів Фонду. На нашу думку, відхилення у розмірі 0,38 відсотки від граничних показників, визначених інвестиційною декларацією Фонду не є суттєвим.

**Щодо відповідності вимогам законодавства напрямів використання пенсійних активів**

Діяльність Фонду здійснюється у відповідності до вимог законодавства щодо напрямів використання пенсійних активів.

Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів Фонду знаходиться у граничних межах, встановлених Рішенням НКЦПФР «Про затвердження Положення про граничний розмір витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення» № 500 від 15.07.2021 р. (надалі - Рішення № 500).

**Щодо дотримання обмежень інвестиційної діяльності з пенсійними активами**

При здійсненні діяльності Фонду забезпечуються дотримання обмежень інвестиційної діяльності з пенсійними активами Фонду.

Зокрема, напрями використання пенсійних активів Фонду враховують положення Інвестиційної декларації Фонду, затвердженої Радою ВВПФ «ЛАУРУС» згідно протоколу № 34 від 30.07.2012 року, а також вимоги та з урахуванням обмежень, зокрема, ст. 47, 48, 49 Розділу VI «ПЕНСІЙНІ АКТИВИ» Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» № 1057-IV від 09.07.2003 у редакції від 01.07.2021 р. (надалі - Закон № 1057-IV).

**Щодо структура інвестиційного портфелю Фонду**

Таблиця № 7 (тис. грн.)

Код за ЄДРПОУ / МФО банку	Найменування емітента / банківської установи	Код ISIN для цінних паперів / валюта для банку	Балансова вартість	Частка у загальній балансовій вартості активів Фонду, %
1	2	3	4	5
<b>1. Облігації внутрішньої державної позики</b>			<b>8 754</b>	<b>47,57</b>
00013480	Міністерство фінансів України	UA4000207518	1 149	6.24
00013480	Міністерство фінансів України	UA4000204150	143	0,78
00013480	Міністерство фінансів України	UA4000225668	552	3.01
00013480	Міністерство фінансів України	UA4000222152	5 936	32,25
00013480	Міністерство фінансів України	UA4000213227	974	5,29
<b>2. Облігації українських емітентів</b>			<b>2 189</b>	<b>11,89</b>
23494714	ПАТ "Альфа-Банк"	UA4000198931	715	3,52
31316718	ТОВ "Нова пошта"	UA5000002841-B	649	4,48
33942232	ТОВ "Альфа-лізинг Україна"	UA5000004250	825	3,89
<b>3. Акції українських підприємств</b>			<b>990</b>	<b>5,38</b>
116838	Мироновський Хлібопродукт	US55302T2042	990	5,38
<b>4. Вкладні (депозитні) рахунки в банках (на строк до 3 міс.)</b>			<b>6 008</b>	<b>32,65</b>
322539	АТ «Юнекс БАНК»	980	1 830	9,94
322313	АТ «УКРЕКСІМБАНК»	980	1 812	9,85
380548	АТ "ОЩАДБАНК"	980	1 820	9,89
334851	ПАТ ПУМБ	980	510	2,77
<b>6. Поточні рахунки в банках</b>			<b>36</b>	<b>0,20</b>
380805	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	980	36	0,20
<b>7. Дебіторська заборгованість</b>			<b>463</b>	<b>2,51</b>
<b>Всього</b>			<b>18 404</b>	<b>100</b>

Інформація щодо складу та структури активів розкрито у п.2.2 Приміток до річної фінансової звітності Фонду за 2022 рік.

**Система внутрішнього аудиту (контролю)**

Здійснення контролю за інвестуванням виконується внутрішнім аудитором, якій діє на підставі Положення про внутрішнього аудитора, затвердженого рішенням Загальних зборів учасників Компанії (Протокол №62 від «15» серпня 2014 року.

Аудиторами не було ідентифіковано викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства. За результатами виконаних процедур перевірки стану відповідності системи внутрішнього аудиту (контролю) можна зробити висновок, що

система відповідає вимогам, необхідним для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства.

### **Інформація про пов'язаних осіб**

Пов'язаними особами вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових рішень іншою стороною, як це визначено МСФЗ 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Рішення про те, які сторони являються пов'язаними, приймаються не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків пов'язаних сторін.

Фонд приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними сторонами відображаються виключно за принципом справедливої вартості на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

За даними, наведеними у Примітках до річної звітності за 2022 рік (пункт 9.3.), пов'язаними особами Фонду є його одноосібний засновник ТОВ «КУА ОЗОН» та його посадові особи, а також члени Ради Фонду.

Протягом звітного періоду Фонд здійснював наступні операції з пов'язаними особами:

Таблиця № 8 (тис. грн.)

Найменування	2021	2022
Пенсійні внески ТОВ «КУА ОЗОН» до Фонду відповідно до Пенсійного контракту №01/0000001 від 22.01.2008р.	143	12
Винагорода ТОВ «КУА ОЗОН» від Фонду за здійснення діяльності з управління активами Фонду відповідно до Договору № 1/07К від 01.11.07р.	361	386
Винагорода ТОВ «КУА ОЗОН» від Фонду за здійснення діяльності з адміністрування Фонду відповідно до Договору № 01/07-А від 01.11.07р.*	361	215

\* За час виконання обов'язків Адміністратора Фонду

В цілому, відносини і операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі звичайної діяльності, аудитором не виявлені.

### **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 Фонду, 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.

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

З початком військової агресії Російської Федерації проти України управлінський персонал Компанії оцінив прогнози надходжень внесків учасників Фонду, зміни капіталу, бізнес-плани та фактори, які можуть поставити під сумнів здатність Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

На момент затвердження до випуску фінансової звітності Фонду 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 Адміністратор/Управитель 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.

*Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту*

Основні відомості про аудиторську фірму наведені в Таблиці № 9.

Таблиця № 9

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ», 40131434
2	Включено до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності  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	<b>Розділ :</b> Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №4657 від 17.10.18 року); <b>Розділ:</b> 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)  Номер бланку 1591 Рішенням АПУ № 44/3 від 26.08.2020 року
3	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку  Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Риченко Надія Миколаївна  101839
4	Прізвище, ім'я, по батькові директора  Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Якименко Микола Миколайович  100078
5	Місцезнаходження (юридична адреса)	02099, м. Київ, вул. Ялтинська, будинок 5-Б, кімната 12
6	Телефон/ факс	098 473-97-70
7	e-mail	mail@acg.kiev.ua
8	веб-сайт	www.acg.kiev.ua

## Основні відомості про умови договору на проведення аудиту річної фінансової звітності:

Згідно Договором на проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 15-1/3 від «15» березня 2023 року ТОВ «АКГ «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ», що включене до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

Розділ : Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру № 4657 від 17.10.18 року);

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).

Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості (номер бланку №1591, Рішення АПУ №44/3 від 26.08.2020 року), провело незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та фінансових звітів ВВПФ «ЛАУРУС», у складі:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року;
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року;
- Звіту про рух грошових коштів за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року;
- Звіту про власний капітал за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року та
- Приміток до фінансової звітності за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Фінансова звітність ВВПФ «ЛАУРУС» затверджена Радою ВВПФ «ЛАУРУС» 11.01.2023 року (Протокол №106 від 11.01.2023 року).

Дата початку проведення аудиту: 15.03.2023 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 30.04.2023 року.

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

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

Дата складання  
Звіту незалежного аудитора:

30 квітня 2023 року