

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
“ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР  
ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ”**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## ЗМІСТ

<b>1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ”</b> .....	<b>4</b>
1.1. Інформація про Товариство.....	4
1.2. Опис діяльності Товариства .....	5
2.1. Ідентифікація фінансової звітності .....	6
2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення .....	6
2.3. Концептуальна основа фінансової звітності .....	6
2.4. Припущення про безперервність діяльності .....	6
2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності .....	6
<b>2. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ</b> .....	<b>6</b>
3.1. База, використана для оцінки активів .....	6
3.2. Суттєві облікові політики .....	7
3.3. Облікові політики щодо податку на прибуток.....	11
3.4. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності .....	12
3.5. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів.....	12
3.6. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці .....	12
<b>3. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ</b> .....	<b>12</b>
4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації .....	12
4.2. Основні припущення, оцінки та судження .....	12
4.3. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ .....	13
4.4. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.....	13
4.5. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів .....	13
4.6. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів .....	14
4.7. Використання ставок дисконтування.....	14
4.8. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Товариства .....	14
<b>4. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ</b> .....	<b>14</b>
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю .....	14
5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості .....	15
5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості .....	16
5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» .....	16
<b>6. НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ ТА ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ ТА РОЗ'ЯСНЕНЬ, ЯКІ ВПЕРШЕ ЗАСТОСОВАНІ ФОНДОМ</b> .....	<b>16</b>
6.1. Стандарти та поправки, що набули чинності.....	16
6.2. Нові та переглянуті стандарти, які ще не набули чинності .....	17

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

<b>7. РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК ПОРІВНЯНО З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ПОПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК.....</b>	<b>19</b>
<b>8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ.....</b>	<b>.....</b>
8.1. Нематеріальні активи.....	19
8.2. Основні засоби .....	19
8.3. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	19
8.4. Фінансові інвестиції.....	20
8.5. Дебіторська заборгованість.....	20
8.6. Власний капітал.....	20
8.7. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення .....	21
8.8. Дохід від реалізації робіт, послуг .....	21
8.9. Інші фінансові доходи .....	22
8.10. Інші доходи.....	22
8.11. Інші витрати.....	22
8.12. Інші операційні витрати .....	22
8.13. Адміністративні витрати .....	22
8.14. Прибутки та збитки.....	23
<b>9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ .....</b>	<b>23</b>
9.1. Операції з пов'язаними сторонами .....	23
9.3. Судові процеси .....	25
<b>10. Ризики .....</b>	<b>25</b>
10.1. Кредитний ризик .....	25
10.2. Ринковий ризик .....	25
10.3. Валютний ризик .....	26
10.4. Відсотковий ризик .....	26
10.5. Ризик ліквідності .....	26
<b>11. Управління капіталом .....</b>	<b>26</b>
<b>12. Події після звітної дати .....</b>	<b>27</b>

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## 1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ”

### 1.1. Інформація про Товариство.

#### Найменування Товариства:

українською мовою повне: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ”;

українською мовою скорочене: ТОВ “ВСЕАПФ”;

повне найменування англійською мовою – “THE ALL-UKRAINIAN PENSION FUND’S ADMINISTRATOR” LIMITED;

скорочене найменування англійською мовою – “THE ALL-UKRAINIAN PENSION FUND’S ADMINISTRATOR” LTD.

#### Юридичний статус Товариства

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ” (далі – Товариство) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації. Товариство було створено рішенням загальних зборів учасників Товариства, відповідно до Установчого договору про створення та діяльність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ” від 19.12.2003 року.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців: 22.01.2004 р. № 1 074 105 0001 007478.

Ідентифікаційний код юридичної особи (Товариства): 32800088

Місцезнаходження Товариства: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, буд. 23, літ. «А»

Товариство здійснює виключний від діяльності - адміністрування недержавних пенсійних на підставі Ліцензії на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, серія АБ № 115963 від 18 грудня 2007 року, яка була видана відповідно до рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг про видачу ліцензії № 151 від 11.12.2007. Термін дії ліцензії: з 13.12.2007 - безстроковий.

Товариство включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку недержавного пенсійного забезпечення на підставі розпорядження Держфінпослуг № 334 від 15.04.2004 року, реєстраційний номер 17100146. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: серія АА, № 2, від 01.09.2005 року.

Товариство має самостійний баланс, рахунки у банках, печатку, штампи та бланки зі своїм найменуванням, власну символіку.

#### Засновники Товариства:

Станом на 31.12.2020 р. єдиним учасником Товариства було ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ “ВСЕСВІТ”, належним чином зареєстроване відповідно до законодавства України “22” січня 2004 року (ідентифікаційний код 32800074), що діє на підставі ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) серія АД№034314, видана НКЦПФР “13” квітня 2012 року, та що діє від свого імені за рахунок активів ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ “23” (реєстраційний код за Єдиним державним реєстром інститутів спільного інвестування 23300640, Свідоцтво про внесення відомостей про інститут спільного інвестування до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування №00640 від “27” липня 2018 року видане НКЦПФР).

#### Предмет діяльності Товариства

Предметом діяльності Товариства є адміністрування недержавних пенсійних фондів відповідно до чинного законодавства України.

#### Органи управління Товариства

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Відповідно до Статуту Товариства - вищим органом управління Товариства є Загальні збори його учасників.

Одноосібним виконавчим органом Товариства є його директор. 01 квітня 2020 року Рішенням № 1-2020 єдиного учасника Товариства було звільнено Сальнікову Тетяну Геннадіївну з посади директора Товариства за угодою сторін та призначено директором Товариства Сотскову Олену Анатоліївну.

Станом на 31.12.2020 року директором Товариства є Сотскова Олена Анатоліївна, яка діє на підставі Статуту Товариства та Рішення № 1-2020 Єдиного учасника Товариства від 01.04.2020 року.

### 1.2. Опис діяльності Товариства

Станом на 31.12.2020 року Товариство має власне приміщення, загальною площею 153,25 кв.м., за адресою: м. Київ, вул. Білоруська, 23. Приміщення оснащено системами протипожежної та охоронної сигналізації, системою електронних ключів і обмеженого доступу.

Для автоматизації діяльності Товариство має у своєму розпорядженні програмний комплекс промислового зразка «Дельта НПФ», розроблений з використанням банківських технологій забезпечення збереження і захисту інформації. Дана програма розроблена відповідно до чинного законодавства України, випробувана на базі системи ведення рахунків Ощадного банку України (більше 80 мільйонів рахунків) і працює в реальних умовах автоматизації процесу адміністрування декількох пенсійних фондів більше 15 років.

#### Недержавні пенсійні фонди, які обслуговує Товариство:

Станом на 31.12.2020 року Товариство обслуговувало вісім недержавних пенсійних фондів, а саме:

1. НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВСІ", код ЄДРПОУ 33105725, на підставі Договору про адміністрування пенсійного фонду № 00000105КА від 18.01.2005 року;

2. Відкритий недержавний пенсійний фонд "Соціальна підтримка", код ЄДРПОУ 34384775, на підставі Договору про адміністрування пенсійного фонду № 00000106КА від 22.08.2006 року;

3. ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА", код ЄДРПОУ 35822572, на підставі Договору про адміністрування пенсійного фонду № 00000108КА від 22.08.2008 року;

4. Відкритий недержавний пенсійний фонд "Турбота" ,код ЄДРПОУ 36124190, на підставі Договору про адміністрування пенсійного фонду № 00000110КА від 26.02.2010 року;

5. Відкритий недержавний пенсійний фонд "Креміль", код ЄДРПОУ 33403482, на підставі Договору про адміністрування пенсійного фонду № 00000117КА від 07.07.2017 року;

6. Відкритий недержавний пенсійний фонд "Гарант-пенсія", код ЄДРПОУ 35274991, на підставі Договору про адміністрування пенсійного фонду № 00000217КА від 08.11.2017 року.

7. НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ЄВРОПА», код ЄДРПОУ 26581709, на підставі Договору про адміністрування пенсійного фонду № 00000119КА від 05 лютого 2019 року;

8. Непідприємницьке товариство «Гірничо-металургійний професійний пенсійний фонд», код ЄДРПОУ 33612532, на підставі Договору про адміністрування пенсійного фонду № 00000219КА від 15 лютого 2019 року.

Кожний недержавний пенсійний фонд здійснює оплату за послуги адміністрування відповідно до тарифів, вказаних в договорах на адміністрування пенсійних фондів, укладених із кожним фондом окремо.

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 2.1. Ідентифікація фінансової звітності

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

### 2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

### 2.3. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації

### 2.4. Припущення про безперервність діяльності

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не міг продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

### 2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності Товариства за 2020 рік та дозвіл на її випуск буде затверджений Директором Товариства та Загальними зборами учасників Товариства після проведення аудиторської перевірки фінансової звітності Товариства та отримання аудиторського звіту. Після затвердження фінансової звітності Товариства за 2020 рік вона може бути оприлюднена.

## 2. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

### 3.1. База, використана для оцінки активів

Активи Товариства відображаються за справедливою вартістю. Щодо ринкових цінних паперів, тобто тих, операції з якими відбуваються з достатньою частотою та в достатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі, то справедливою вартістю є ринкова ціна. Щодо цінних паперів, для яких активний ринок відсутній, справедлива вартість розраховується з використанням інших методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань на неактивних ринках або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

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

Стосовно інвестицій, щодо яких оцінити справедливую вартість неможливо, у кожному випадку розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

### 3.2. Суттєві облікові політики

3.2.1. Облікові політики – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені директором Товариства та застосовані ним при складанні та поданні фінансової звітності. При виборі облікових політик Товариство 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), Товариство вносить доповнення до облікових політик, і вони застосовуються для складання фінансової звітності. Прийнята облікова політика Товариства застосовується послідовно для аналогічних операцій, інших подій та умов, якщо тільки конкретний МСФЗ спеціально не вимагатиме або не дозволитиме розподіл статей за категоріями, для яких можуть застосовуватися різні облікові політики.

3.2.2. Облікова політика Товариства встановлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

3.2.3. Фінансова звітність Товариства за МСФЗ складається і подається Товариством згідно з ч. 6 ст. 21 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» Радам недержавних пенсійних фондів, з якими укладено договори про адміністрування пенсійного фонду, та Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку. Фінансова звітність Товариства оприлюднюється відповідно до Законів України «Про недержавне пенсійне забезпечення», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та нормативно-правових документів НКЦПФР.

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

3.2.5. Функціональною валютою вважається українська гривня.

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

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

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

### 3.2.9. *Активи Товариства*

#### *Грошові кошти та їх еквіваленти*

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках та строкових депозитів.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається, зазвичай, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, упродовж не більше ніж три місяці з дати придбання.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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

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

У разі призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації або прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

### ***Депозити (крім депозитів до запитання)***

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

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

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

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

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

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

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

Зміни справедливої вартості депозитів можливі у випадку суттєвих коливань (підвищення або зниження) поточних ринкових відсоткових ставок подібних депозитів.

У разі виникнення таких коливань здійснюється перерахунок справедливої вартості депозитів, а зміна справедливої вартості визнається у прибутку (збитку) звітного періоду.

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

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

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

### ***Фінансові інструменти***



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

До складу активів Товариства можуть входити фінансові інструменти у вигляді інвестиційних сертифікатів відкритого пайового інвестиційного фонду.

Інвестиційний сертифікат — цінний папір, який розміщується інвестиційним фондом, інвестиційною компанією, компанією з управління активами пайового інвестиційного фонду та посвідчує право власності інвестора на частку в інвестиційному фонді, взаємному фонді інвестиційної компанії та пайовому інвестиційному фонді.

Інвестиційні сертифікати визнаються у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів.

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

Інвестиційний сертифікат повинен бути нескасоване призначений як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, яку інколи називають «неузгодженістю обліків», що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

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

Подальша оцінка інвестиційних сертифікатів здійснюється за справедливою вартістю. Справедлива вартість інвестиційного сертифікату розраховується емітентом такого сертифікату щоденно на підставі чистої вартості активів інвестиційного фонду, та оприлюднюється на сайті емітента, компанії з управління активами, та повинна відповідати інформації, яка подається у відповідних звітах до НКЦПФР.

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

### ***Нерухомість***

Нерухомість (основні засоби) – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана на правах власності.

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

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

Подальша оцінка нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

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

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

### ***Дебіторська заборгованість***

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який є контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

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

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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

### **3.2.10. Зобов'язання**

У Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ в редакції 2020 р. змінено визначення активу, зобов'язання, власного капіталу та доходів та витрат.

*Зобов'язання* — це теперішній обов'язок суб'єкта господарювання передати економічний ресурс унаслідок минулих подій.

Зобов'язання існує в разі одночасного виконання всіх трьох критеріїв: а) суб'єкт господарювання має обов'язок; б) обов'язок передбачає передання економічного ресурсу; та в) обов'язок є теперішнім обов'язком, що існує внаслідок минулих подій.

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

– Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

– Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання упродовж щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

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

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

### **3.2.11. Доходи**

Відповідно до Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ в редакції 2020 р. Дохід — це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

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

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

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

а) Товариство передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Товариства, що приносять відсотки та дивіденди, визнається у прибутку або збитку, якщо: є ймовірність,

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надходять до Товариства, або можна достовірно оцінити суму доходу.

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

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

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

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

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

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

### **3.2.12. Витрати**

Відповідно до Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ в редакції 2020 р. *Витрати* – це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

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

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

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

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

### **3.3. Облікові політики щодо податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток або збиток за рік являють собою суму поточного та відстроченого податку. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період.

Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Товариство визнає поточні податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Товариство здійснює діяльність з адміністрування недержавних пенсійних фондів, оподаткування даної діяльності здійснюється на загальних підставах, визначених податковим законодавством України.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### **3.4. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

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

### **3.5. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів**

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

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

У 2020 році добровільні зміни до облікової політики не вносились.

За звітний період облікова політика застосовувалась послідовно до всіх операцій. Зміни і доповнення до облікової політики Товариства можуть бути внесені виключно якщо:

а) вимагається МСФЗ, або

б) 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 суб'єкта господарювання.

## **3. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ**

### **4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації**

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з політичною нестабільністю (місцеві вибори у 2020 році) та продовженням збройного конфлікту на сході України. Ситуація значно ускладнилась із-за пандемії COVID-19, яка фактично привела до економічної кризи в Україні та всьому світі. Починаючи з березня 2020 року Товариство працювало в умовах адаптивного карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України.

Крім того існує невизначеність щодо впровадження обов'язкового Накопичувального рівня та незрозуміла роль недержавних пенсійних фондів та адміністраторів недержавних пенсійних фондів у цьому процесі. Постійне очікування впровадження обов'язкового Накопичувального рівня, відсутність державних програм популяризації пенсійного накопичення привело до пасивності із боку підприємств та небажанням впроваджувати недержавне пенсійне накопичення для своїх співробітників.

Конкуренція із боку інших адміністраторів недержавних пенсійних фондів, обмеження щодо граничного розміру витрат, які відраховуються за рахунок пенсійних активів, не дає можливість збільшити дохід Товариства від адміністрування недержавних пенсійних фондів.

Адміністрування недержавних пенсійних фондів – це виключний вид діяльності Товариства, тому воно не може диверсифікувати свою діяльність та надавати інші послуги або провадити іншу діяльність.

У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

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

Під час підготовки фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань.

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

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умов, 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 Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

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

### 4.4. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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 врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Інвестиції, які не мають ринкових котирувань та активного ринку, а також ті, по яких справедливу вартість не піддається надійній оцінці, обліковуються Товариством за собівартістю.

### 4.5. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Управлінський персонал вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## 4.6. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

## 4.7. Використання ставок дисконтування

Товариство не має у своїх активах інструментів, до яких може застосовуватись дисконтування. Дебіторська заборгованість Товариства класифікується як короткострокова, оцінюється за справедливою вартістю (по номіналу).

## 4.8. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Товариства

Кошти, розміщені на рахунках в комерційних банках, що знаходяться в стадії ліквідації, відображаються в балансі за нульовою вартістю. Кошти, розміщені на рахунках в комерційних банках, які не виконують своїх зобов'язань протягом місяця, відображаються в балансі за справедливою вартістю, яка є нижчою за номінальну. Значне й тривале зниження справедливої вартості акції банку є свідченням того, що такий фінансовий інструмент знецінений, а це призвело до винесення судження щодо його знецінення до нульової вартості.

На кожен звітну дату управлінський персонал проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається на основі власного професійного судження управлінського персоналу за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

## 4. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Управлінський персонал здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 26 на кінець кожного звітного періоду.

<i>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</i>	<i>Методики оцінювання</i>	<i>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</i>	<i>Вихідні дані</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
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 (якщо депозит розміщений за ставками, які значно	Дохідний Ринковий	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

	відрізняються від ринкових). Якщо депозит розміщений за ринковими ставками, то подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює його номінальній вартості.		
Інвестиційні сертифікати пайового відкритого інвестиційного фонду	Первісна оцінка інвестиційних сертифікатів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інвестиційних сертифікатів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий	Офіційні дані про вартість інвестиційних сертифікатів, які розміщуються на сайті емітента, компанії з управління активами, та НКЦПФР
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

*Одиниця виміру, тис. грн.*

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання)		2 рівень (вхідні дані, (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано)		3 рівень (вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі)		Усього	
	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
Нематеріальні активи (програмне забезпечення, ліцензії)	–	–	–	–	22	27	<b>22</b>	<b>27</b>
Основні засоби (нерухомість, меблі та обладнання)	–	–	–	–	2529	2547	<b>2529</b>	<b>2547</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	39	32	–	–	–	–	<b>39</b>	<b>32</b>
Інвестиційні сертифікати	–	–	352	317	–	–	<b>352</b>	<b>317</b>

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Дебіторська заборгованість	–	–	262	176	–	–	262	176
Поточні зобов'язання	–	–	121	100	–	–	121	100

### 5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2020 році переведень між рівнями ієрархії не було.

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

Управлінський персонал вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів наведено у Примітках 8.

## 6. НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ ТА ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ ТА РОЗ'ЯСНЕНЬ, ЯКІ ВПЕРШЕ ЗАСТОСОВАНІ ФОНДОМ

### 6.1. Стандарти та поправки, що набули чинності

У Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ в редакції 2020 р. змінено визначення активу, зобов'язання, власного капіталу та доходів та витрат.

**Відповідно до Концептуальних основ фінансової звітності за МСФЗ в редакції 2020 року:**

**Актив** — теперішній економічний ресурс, що контролюється суб'єктом господарювання внаслідок минулих подій.

Економічний ресурс — право, що має потенціал створення економічних вигід.

**Зобов'язання** — це теперішній обов'язок суб'єкта господарювання передати економічний ресурс унаслідок минулих подій.

Зобов'язання існує в разі одночасного виконання всіх трьох критеріїв: а) суб'єкт господарювання має обов'язок; б) обов'язок передбачає передання економічного ресурсу; та в) обов'язок є теперішнім обов'язком, що існує внаслідок минулих подій.

**Власний капітал** — це залишкова частка в активах суб'єкта господарювання після вирахування всіх його зобов'язань.

#### **Визначення доходів та витрат:**

**Дохід** — це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

**Витрати** — це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

З цих визначень доходу та витрат випливає, що внески держателів вимог до власного капіталу не є доходом, а розподіл держателям вимог до власного капіталу не є витратами. Дохід та витрати є елементами фінансової звітності, що стосуються фінансових результатів суб'єкта господарювання. Користувачі фінансової звітності потребують інформації як про фінансовий стан суб'єкта господарювання, так і про його фінансові результати. Отже, попри те, що дохід і витрати визначено з погляду змін у розмірах активів і зобов'язань, інформація про дохід і витрати так само важлива, як інформація про активи та зобов'язання.

У Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ в редакції 2020 р. введено поняття «Основи оцінки».



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Елементи, що визнаються у фінансовій звітності, кількісно зазначаються в грошовому вираженні. Для цього необхідно обрати основу оцінки. **Основа оцінки** — це певна ідентифікована властивість (наприклад, історична собівартість, справедлива вартість чи вартість виконання) статті, що оцінюється. Застосування основи оцінки до активу чи зобов'язання породжує оцінку цього активу чи зобов'язання та відповідних доходів і витрат.

До основ оцінки за поточною вартістю належать:

- а) справедлива вартість;
- б) вартість при використанні для активів і вартість виконання для зобов'язань; та
- в) поточна собівартість.

**Справедлива вартість** — це ціна, яку було б одержано в разі продажу активу чи сплачено за передання зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку станом на дату оцінки.

**Вартість при використанні** — це теперішня вартість грошових потоків або інших економічних вигід, які суб'єкт господарювання розраховує отримати від використання активу та його остаточного вибуття.

**Вартість виконання** — це теперішня вартість грошових коштів або інших економічних ресурсів, які, як очікує суб'єкт господарювання, він буде зобов'язаний передати при виконанні ним зобов'язання.

**Поточна собівартість активу** — це собівартість еквівалентного активу на дату оцінювання, що складається з компенсації, яку довелося б сплатити на дату оцінювання, та витрати на операцію, які довелося б здійснити на ту саму дату. Поточна собівартість зобов'язання — це компенсація, яку було б одержано за еквівалентне зобов'язання на дату оцінки, мінус витрати на операцію, які довелося б здійснити на ту саму дату

Фонд обирає та застосовує свою облікову політику послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорій статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Якщо МСФЗ вимагає або дозволяє таке визначення категорій, Фонд обирає прийнятну облікову політику та послідовно застосовує її до кожної категорії.

**Крім того, з 01.01.2020 року вступили в силу наступні нові стандарти та поправки:**

Поправки до МФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

Поправки до МСФЗ 7 та МСФЗ 9 – Реформа базової процентної ставки

Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 – «Визначення суттєвості»

В цілому, облікова політика звітного року відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. У 2020 році Фонд не застосовував вперше нові стандарти та поправки до чинних стандартів, які набули чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати. Фонд не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Нові стандарти і поправки, які набули чинності у 2020 році, не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Фонду.

### 6.2 Нові та переглянуті стандарти, які ще не набули чинності

На дату затвердження цих фінансових звітів Фонд не застосовував наступні нові та переглянуті МСФЗ, які ще не набули чинності:

МСФЗ	Характер змін
МСФЗ 17 «Страхові контракти» (запроваджується не раніше 2023 року)	МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки та подання страхових контрактів, замінюючи при цьому МСФЗ 4 Страхові контракти. МСФЗ 17 окреслює загальну модель модифіковану для страхових контрактів з прямою участю, описану як підхід з перемінною оплатою. Загальну модель можна спростувати за

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

	<p>умови відповідності деяким критеріям через оцінювання зобов'язання на решту періоду покриття з використанням розподілу страхової премії.</p> <p>Загальна модель використовує поточні припущення для оцінки суми, часу та невизначеності майбутніх грошових потоків, а також вимірює вартість такої невизначеності. Вона також враховує ринкову ставку відсотка та вплив опцій власників полісів та гарантій.</p>
<p>МСФЗ 10 та МСБО 28 (зміни) «Продаж або внесок активів інвестором в асоційовану компанію або спільне підприємство» (запроваджується з 2021 року)</p>	<p>Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 стосуються ситуацій, коли існує продаж або внесок активів інвестором в асоційовану компанію або спільне підприємство. Так, зміни говорять, що прибуток чи збитки внаслідок втрати контролю над дочірньою компанією внаслідок операції з асоційованою компанією чи спільним підприємством, де облік ведеться за методом участі в капіталі, визнається в складі прибутків чи збитків материнської компанії лише в тій мірі, яка не стосується непов'язаних з цим інтересів інвестора в асоційованій компанії чи спільному підприємстві. Аналогічно цьому, прибутки та збитки внаслідок переоцінки інвестицій в экс-дочірній компанії (яка стала асоційованою компанією чи спільним підприємством, облік якої ведеться за методом участі в капіталі) до справедливої вартості визнаються в складі прибутків чи збитків материнської компанії лише в тій мірі, яка не стосується непов'язаних з цим інтересів інвестора в новій асоційованій компанії чи спільному підприємстві.</p>
<p>МСФЗ 3 «Визначення бізнесу» (запроваджується з 2022 року та застосовується перспективно)</p>	<p>Зміни уточнюють, що, хоча бізнес зазвичай має вихід якоїсь продукції, це не є необхідним для того, щоб сукупність видів діяльності та активи кваліфікувались як бізнес. Для того, щоб вважатись бізнесом, діяльність та активи повинні включати, як мінімум, вхід чогось та матеріальний процес, що разом створюють можливість створення вихідної продукції.</p> <p>Наводяться додаткові поради для визначення, чи було створено матеріальний процес.</p> <p>Зміни також впроваджують як опцію тест концентрації, який дозволяє виконати спрощену оцінку, чи є сукупність видів діяльності та активи бізнесом, чи ні. За цим опціонним тестом концентрації, створена сукупність видів діяльності та активи не вважаються бізнесом, якщо майже вся справедлива вартість валових активів є сконцентрованою в одному активі, якій можна ідентифікувати, або групі аналогічних активів.</p>
<p>Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (запроваджується з 2023 року та застосовується ретроспективно)</p>	<p>Уточнена класифікація поточних та непоточних зобов'язань. До внесення змін суб'єкт господарювання для класифікації зобов'язання, як поточного повинен був не мати безумовного права відстрочити його погашення протягом як мінімум 12 місяців. Змінами роз'яснено наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Що мається на увазі під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;</li> <li>- Право відстрочити врегулювання зобов'язань має існувати на кінець періоду;</li> <li>- На класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, чи організація скористається своїм правом відстрочити виконання зобов'язань;</li> <li>- Умови зобов'язання не будуть впливати на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є пайовим інструментом.</li> </ul>
<p>Зміна до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» (запроваджується з 2022</p>	<p>Доповнення стосуються визначення які саме витрати враховуються при розрахунку того, чи є контракт обтяжливим. А саме, витрати є додатковими витратами на виконання даного</p>

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

року та має модифікований підхід у застосуванні)	договору, та розподіленими витратами, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором, крім випадків, коли вони явним чином підлягають відшкодуванню контрагентом.
Доповнення до МСБО 16 «Основні засоби» (запроваджується з 2022 року та застосовується ретроспективно)	Доповнення забороняють зменшувати вартість основних засобів на вартість побічної продукції, що була отримана при підготовці основних засобів до експлуатації. Замість цього, надходження від продажу такої продукції та вартість її виробництва мають бути визнані в прибутку/збитку.
Доповнення до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода при проведенні тесту у 10% при припиненні визнання фінансових зобов'язань (запроваджується за 2022 року, застосовується до зобов'язань, що були модифіковані після цієї дати)	До сум комісійної винагороди, які враховуються при оцінці того, чи є умови нового зобов'язання такими, що суттєво відрізняються від умов первісного зобов'язання, враховуються тільки ті комісійні, які були виплачені або отримані між визначеним кредитором та позичальником, в тому числі від імені іншої сторони
Доповнення до МСБО 41 «Сільське господарство» (запроваджується з 2022 року та застосовується перспективно)	Під час оцінки справедливої вартості активів, що відносяться до сфери застосування даного стандарту, не враховуються грошові потоки, що пов'язані з оподаткуванням.

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

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися. виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

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

#### 8.1. Нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2020 року порівняно зі станом на 31 грудня 2019 року вартість нематеріальних активів Товариства представлені в наступній таблиці:

Нематеріальні активи	31 грудня 2020 р., тис. грн.	31 грудня 2019 р., тис. грн.
Програмне забезпечення	22	27
<b>Всього:</b>	<b>22</b>	<b>27</b>

#### 8.2. Основні засоби

Основні засоби	31 грудня 2020 р., тис. грн.	31 грудня 2019 р., тис. грн.
Нежитлове приміщення (офіс)	2348	2348
Офісне обладнання та техніка	181	199
<b>Всього:</b>	<b>2529</b>	<b>2547</b>

#### 8.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2020 року порівняно зі станом на 31 грудня 2019 року суми грошових коштів Товариства представлені в наступній таблиці:

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Грошові кошти	31 грудня 2020 р., тис. грн.	31 грудня 2019 р., тис. грн.
Поточні рахунки в національній валюті	39	32
<b>Всього:</b>	<b>39</b>	<b>32</b>

### 8.4. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції	31 грудня 2020 р., тис. грн.	31 грудня 2019 р., тис. грн.
Інвестиційні сертифікати ТОВ "КУА "ВСЕСВІТ" (ВСПФ "ВСІ") (ISIN UA4000105514, Код за ЄДРПОУ 32800074-2111495)	352	317
<b>Всього:</b>	<b>352</b>	<b>317</b>

В активах Товариства на 31.12.2020 року обліковувалися інвестиційні сертифікати Відкритого спеціалізованого пайового інвестиційного фонду «ВСІ» в кількості 253 шт. Вартість одного інвестиційного сертифікату на 31.12.2020 року - 1 390,73 грн.

### 8.5. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	31 грудня 2020 р., тис. грн.	31 грудня 2019 р., тис. грн.
Дебіторська заборгованість за надані послуги з адміністрування недержавних пенсійних фондів, із них:	<b>245</b>	<b>161</b>
<i>НПФ "ВСІ"</i>	<i>199</i>	<i>120</i>
<i>ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА"</i>	<i>9</i>	<i>9</i>
<i>ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА"</i>	<i>2</i>	<i>2</i>
<i>ВНПФ «ГАРАНТ-ПЕНСІЯ»</i>	<i>4</i>	<i>3</i>
<i>ВНПФ "Креміль" та ВНПФ "Турбота"</i>	<i>1</i>	<i>1</i>
<i>НТ ВНПФ "ЄВРОПА"</i>	<i>29</i>	<i>25</i>
<i>НТ «ГМППФ»</i>	<i>1</i>	<i>1</i>
Інша поточна дебіторська заборгованість по розрахунках з контрагентами	<b>17</b>	<b>15</b>
<b>Всього:</b>	<b>262</b>	<b>176</b>

### 8.6. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2020 року статутний капітал Товариства становить 6 765 (Шість тисяч сімсот шістьдесят п'ять) тис. гривень, внесений грошовими коштами в повному обсязі

На початок 2020 року розмір статутного капіталу Товариства був таким же і становив 6 765 (Шість тисяч сімсот шістьдесят п'ять) тис. гривень.

Станом на 31 грудня 2020 року резервний капітал Товариства становить 2 (дві) тис. гривень. На початок 2020 року розмір резервного капіталу Товариства був таким же і становив 2 (дві) тис. гривень.

У 2020 році рішенням єдиного учасника Товариства (протокол № 2-2020 від 11.05.2020 р.) було вирішено, що у зв'язку із тим, що Товариство мало непокритий збиток станом на 31.12.2019 року у розмірі (-3768) тис. грн., не проводити відрахування до резервного фонду у 2020 році.

Станом на 31.12.2019 року нерозподілений прибуток (непокритий збиток) становив 3768 тис. гривень. Станом на 31.12.2020 р. нерозподілений прибуток (непокритий збиток) склав 3684 тис. гривень. Всього власний капітал станом на 31.12.2020 р. становить 3 083 тис. гривень.

Розмір власного капіталу Товариства відповідає нормативу, встановленому Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» (не менш ніж 2,5 млн. гривень).

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 8.7. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення

Кредиторська заборгованість, поточні зобов'язання та забезпечення	31 грудня 2020 р., тис. грн.	31 грудня 2019 р., тис. грн.
Заборгованість за товари, роботи, послуги	9	4
Зобов'язання з податків, у тому числі з:	<b>23</b>	<b>6</b>
➤ податку на прибуток	18	1
➤ земельного податку та податку на нерухоме майно відмінне від земельної ділянки	5	5
Поточні забезпечення (резерви на оплату відпусток, майбутні витрати)	89	90
<b>Всього:</b>	<b>121</b>	<b>100</b>

Кредиторська заборгованість за роботи, послуги в розмірі 9 тис. грн. складається з поточного боргу за отримані послуги, та 23 тис. грн. за розрахунками з бюджетом, строк погашення приблизно 30-90 днів.

Станом на 31.12.2020 р. Товариство не має простроченої та сумнівної кредиторської заборгованості. Балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

Відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» Товариством було створено резерв на виплати відпусток працівників у сумі 67 тис. гривень, а також резерв по майбутнім витратам Товариства за проведення аудиту річної фінансової звітності за 2020 рік у сумі 22 тис. гривень. Загальна сума поточних забезпечень склала 89 тис. гривень.

Товариство перед складанням річної фінансової звітності проводить інвентаризацію резерву з метою визначення обґрунтованості його розміру. Залишок забезпечення на виплату відпусток, у тому числі відрахування на загальнообов'язкове державне соціальне страхування з цих сум, станом на кінець звітного року визначається за розрахунком, який ґрунтується на кількості днів невикористаної працівниками Товариства щорічної відпустки та середньоденній оплаті праці працівників. Середньоденна оплата праці визначається відповідно до законодавства.

### 8.8. Дохід від реалізації робіт, послуг

Дохід від реалізації робіт, послуг	2020 р., тис. грн.	2019 р., тис. грн.
Дохід за послуги адміністрування недержавних пенсійних фондів, із них:	<b>2 614</b>	<b>1 846</b>
<i>ВНПФ "Турбота"</i>	6	5
<i>НПФ "ВСІ"</i>	2 099	1 426
<i>ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА"</i>	109	106
<i>ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА"</i>	20	19
<i>ВНПФ "Кремінь"</i>	6	5
<i>ВНПФ «Гарант- Пенсія»</i>	45	42
<i>НТ ВНПФ "ЄВРОПА"</i>	321	237
<i>НТ «ГМПФ»</i>	8	6
ТОВ "ЛІГА ПЕНСІЯ" (консульт. послуги. у сфері НПЗ)	25	75
Оренда частини приміщення	6	2
"ПАТРІАРША КУРІЯ УГКЦ" (консульт. послуги. у сфері НПЗ)	15	0
<b>Всього:</b>	<b>2 660</b>	<b>1 923</b>

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 8.9. Інші фінансові доходи

Фінансові доходи	2020 р., тис. грн.	2019 р., тис. грн.
Нараховані відсотки по депозитах в національній валюті	9	0
<b>Всього:</b>	<b>9</b>	<b>0</b>

### 8.10. Інші доходи

Інші доходи	2020 р., тис. грн.	2019 р., тис. грн.
Дохід від реалізації інвестиційних сертифікатів	0	71
Дохід від дооцінки інвестиційних сертифікатів	42	0
<b>Всього:</b>	<b>42</b>	<b>71</b>

### 8.11. Інші витрати

Інші витрати	2020 р., тис. грн.	2019 р., тис. грн.
Собівартість реалізованих інвестиційних сертифікатів	0	75
Уцінка інвестиційних сертифікатів	8	18
Списання необоротних активів	4	0
<b>Всього:</b>	<b>12</b>	<b>93</b>

Згідно відкритих даних про вартість інвестиційних сертифікатів, які розміщуються щоденно на сайті <https://www.vseswit.com.ua/ua/funds/8.html> Компанії з управління активами, Товариство переоцінювало до справедливої вартості, на кожну звітну дату, інвестиційні сертифікати Відкритого спеціалізованого пайового інвестиційного фонду «ВСІ».

### 8.12. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати	2020 р., тис. грн.	2019 р., тис. грн.
Податки (земельний податок, податок на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки)	45	48
Нарахування ЄСВ у розмірі 22% від суми допомоги по вагітності та пологах	0	9
<b>Всього:</b>	<b>45</b>	<b>57</b>

### 8.13. Адміністративні витрати

Структура адміністративних витрат представлена в наступній таблиці:

Адміністративні витрати	2020 р., тис. грн.	2019 р., тис. грн.
Матеріальні затрати	168	19
Витрати на оплату праці	783	1 062
Відрахування на соціальні заходи	155	213
Амортизація	60	67
Інші витрати, у т.ч.	1 386	480
- витрати на послуги зв'язку;	22	23
- реєстрація домену (продовження);	1	1
- витрати на утримання офісу;	71	91
- заправка/реставрація картриджів, ремонт та діагностика принтера;	12	18
- витрати на охорону офісу;	20	18
- витрати на розрахунково-касове	7	3

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

обслуговування та інші послуги банків;		
- витрати за зберігання цінних паперів;	5	6
- витрати на технічний супровід програмного забезпечення;	0	146
- витрати на аудит;	24	26
- адміністративний збір за державну реєстрацію змін до статуту	0	1
- членські внески;	63	2
- підписка періодичних видань;	6	6
- консультаційні послуги;	621	126
- навчання, складання кваліфікаційних іспитів, послуги з отримання/видачі сертифікатів;	21	9
- юридичні послуги, послуги нотаріуса	490	4
- консалтингові послуги;	20	0
- витрати на оплату послуг агентської винагороди;	1	0
- інші послуги;	2	0
<b>Всього:</b>	<b>2 552</b>	<b>1 841</b>

Товариство має найманих працівників, з якими укладені трудові контракти. Відповідно нараховує їм на суми заробітної плати внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування (ЄСВ) у розмірі 22 %. Перерахування Товариством єдиного внеску до Державної податкової служби України відбувається без затримок.

Витрати Товариства за такими внесками включаються до статті «Відрахування на соціальні заходи». Дана сума включається до витрат того періоду, коли вони фактично були понесені.

Починаючи з березня 2020 року Товариство працювало в умовах адаптивного карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України. Працівникам Товариства за їх заявами було встановлено неповний робочий день та/або надані відпустки без збереження заробітної плати (у зв'язку із необхідністю догляду за дітьми). Таким чином, Товариство вимушено скоротило робочий час працівників, та відповідно, скоротило витрати на оплату праці у порівнянні із 2019 роком.

### 8.14. Прибутки та збитки

	2020 р., тис. грн.	2019 р., тис. грн.
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	102	3
<i>Витрати з податку на прибуток</i>	-18	-1
Чистий фінансовий результат: прибуток	84	2

## 9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

### 9.1. Операції з пов'язаними сторонами

На вимогу п. 18 МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» якщо суб'єкт господарювання здійснював операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, він повинен розкрити інформацію про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції та залишки заборгованості, в тому числі зобов'язання, яку потребують користувачі для розуміння потенційного впливу цих відносин на фінансову звітність.

**Протягом 2020 року пов'язаними особами Товариства були:**

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

✓ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ “ВСЕСВІТ” (надалі - ТОВ “КУА “ВСЕСВІТ”), ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 32800074;

✓ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ “ВСЕСВІТ” (надалі - ТОВ “КУА “ВСЕСВІТ”), ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 32800074, що діє від свого імені за рахунок активів ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ “23” (ЄДРІСІ 23300640);

✓ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Джерело» Лтд (надалі – ТОВ «Джерело» Лтд), ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 14343896, яке має спільних засновників із ТОВ “КУА “ВСЕСВІТ”;

✓ Українська асоціація адміністраторів пенсійних фондів (надалі – УААПФ), ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 34290292. УААПФ заснована Товариством та має статус неприбуткової організації. (Ознака неприбутковості: 0039 – асоціації та інші об’єднання юридичних осіб).

Наприкінці 2020 року Товариство разом із ТОВ “КУА “ВСЕСВІТ” та ТОВ «Джерело» ЛТД подали документи до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про визнання небанківської фінансової групи. Рішенням НКЦПФР від 21.01.2021 року № 29 була визнана НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА «ВСІ» з контролером Компанією «Балтазар Холдінгс Лімітед» та наступним складом учасників:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ “ВСЕСВІТ” (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 32800074);

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Джерело» Лтд (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 14343896);

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 32800088).

Наслідки визнання небанківської фінансової будуть відчутні про складанні консолідованої звітності за 2021 рік. Фінансова звітність за 2020 рік не має жодних корегувань та уточнень у зв’язку із рішенням НКЦПФР № 29 від 21.01.2021 року.

У 2020 році Товариство здійснювало операції із:

ТОВ “КУА “ВСЕСВІТ”, а саме: операції щодо отримання (погашення) позики та ТОВ «ДЖЕРЕЛО» Лтд – отримання консультаційних послуг.

Пов’язана особа	Суть операції	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
ТОВ «ДЖЕРЕЛО» Лтд	Надання поворотної фінансової допомоги	0	10
	Отримана поворотна-фінансова допомога	0	210
	Консультаційні послуги	58	0
ТОВ "КУА "ВСЕСВІТ"	Надання поворотної фінансової допомоги	0	0
	Отримана поворотна-фінансова допомога	10	336
УААПФ	Оплата членського внеску	0	2
ТОВ "КУА"ВСЕСВІТ" (від імені та за рахунок ЗНВПФ "23")	Отримана поворотна фінансова допомога	0	60
<b>Всього:</b>		<b>10</b>	<b>618</b>



# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Станом на 31.12.2020 р. заборгованість ТОВ «ДЖЕРЕЛЮ» Лтд за консультаційні послуги, складає 8 тис.грн.

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

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

## 9.3. Судові процеси

Станом на 31.12.2020 року Товариство не приймає участі у судових процесах.

## 10. Ризики

### 10.1. Кредитний ризик

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

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

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариством використовуються наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Станом на 31.12.2020 року Товариство має в своїх активах інвестиційні сертифікати відкритого спеціалізованого інвестиційного фонду. Інформація про чисту вартість цих сертифікатів є публічною та контролюється НКЦПФР.

Протягом 2020 року Товариство не користувалось банківськими кредитами й не планує їх отримувати найближчим часом. Тому кредитний ризик у діяльності Товариства оцінюється як незначний.

### 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. Товариство може наражатися 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,

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

Станом на 31.12.2020 року Товариство не мало у своїх активах фінансові інструменти, які знаходяться під впливом ринкового ризику, тобто Товариство не підпадає під вплив ринкового ризику.

### **10.3. Валютний ризик**

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

Для управління валютними ризиками Товариство повинно контролювати частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості, яка розраховується на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Станом на 31.12.2020 року та протягом 2020 року Товариство не мало в своїх активах фінансових інструментів, номінованих в іноземній валюті. Валютний ризик для активів Товариства можна оцінювати як мінімальний. Але Товариство піддається глобальному валютному ризику від девальвації національної валюти.

### **10.4. Відсотковий ризик**

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

Станом на 31.12.2020 року та протягом 2020 року Товариство не мало у своїх активах фінансових інструментів, на які може вплинути відсотковий ризик. Тому відсотковий ризик для активів Товариства можна оцінювати як мінімальний.

### **10.5. 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.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної діяльності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

## **11. Управління капіталом**

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- виконання вимог Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» щодо підтримання розміру власного капіталу;
- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для засновників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток засновникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Згідно з Положенням щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженим РІШЕННЯМ НКЦПФР від 01.10.2015 року № 1597 (із змінами та доповненнями), Товариство з 01.06.2020

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

року щомісяця розраховує показники, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів та дотримується пруденційних нормативів професійної діяльності, встановлених даним Положенням та чинним законодавством.

Вимірювання та оцінка ризиків діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів та дотримання пруденційних нормативів відображається в наступній таблиці:

№ п/п	Назва пруденційного нормативу (показника)	Розрахункове значення на 31.12.2020 р.	Нормативні значення
1	Показник розміру власних коштів	2 609 тис. грн.	X
2	Норматив достатності власних коштів (зазначається із точністю 4 знаки після коми)	5,6685	Не менше 1
3	Коефіцієнт покриття операційного ризику (зазначається із точністю 4 знаки після коми)	10,2889	Не менше 1

### 12. Події після звітної дати

Товариство вважає, що не існувало подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даній примітці.

Директор

О.А. Сотскова

Головний бухгалтер

Л.М. Синозацька