

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ"

Територія ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ

3a KATOTT 1

Організаційно-правова форма господарювання ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

за КОПФГ

Вид економічної діяльності НЕДЕРЖАВНЕ ПЕНСІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

за КВЕД

Середня кількість працівників 2

Адреса, телефон ВУЛ. БІЛОРУСЬКА, БУД. 23, ЛІТ. "А", М. КИЇВ, 04119

0442070297

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

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на

31 грудня 2024

p.

Форма №1 Код за Д

1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	11	17
первісна вартість	1001	132	121
накопичена амортизація	1002	-121	-104
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	2 420	2 404
первісна вартість	1011	3 152	3 152
знос	1012	-732	-748
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	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2 431	2 421
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	274	310
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	18	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	28	15
Поточні фінансові інвестиції	1160	429	632
Гроші та їх еквіваленти	1165	273	180
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	273	180
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1 022	1 137
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	3 453	3 558

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6 765	6 765
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	2	2
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(3 515)	(3 464)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3 252	3 303
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	11	24
розрахунками з бюджетом	1620	22	14
у тому числі з податку на прибуток	1621	22	11
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	168	217
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	201	255
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	3 453	3 558

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП САЛЬНІКОВА
ТЕТЯНА
ГЕННАДІЇВНА
ЕП Синозацька
Людмила
Миколаївна

САЛЬНІКОВА ТЕТЯНА ГЕННАДІЇВНА

Синозацька Людмила Миколаївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Квитанція

Користувач: l_sinozatskaya
Ім'я файлу: 800100032800088S010011510003444122024.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 32800088 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ"
Звіт: Ф1. Баланс
За період: Рік, 2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 07.02.2025 у 16:53:59

Реєстраційний номер звіту: 9003426729 (800100032800088S010011510003444122024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Попередження:

Всі рядки Ф.№1, крім рядків 1410, 1412, 1420 та 1495 повинні бути більше або дорівнювати 0.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ"Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
32800088		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2024

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. 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	3 263	2 660
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	3 263	2 660
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	45	59
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3 215)	(2 598)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(132)	(50)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	71
збиток	2195	(39)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	73	50
Інші доходи	2240	509	889
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(481)	(886)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	62	124
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(11)	(22)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	51	102
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	51	102

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	18	20
Витрати на оплату праці	2505	1 457	1 204
Відрахування на соціальні заходи	2510	287	231
Амортизація	2515	55	94
Інші операційні витрати	2520	1 530	1 099
Разом	2550	3 347	2 648

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

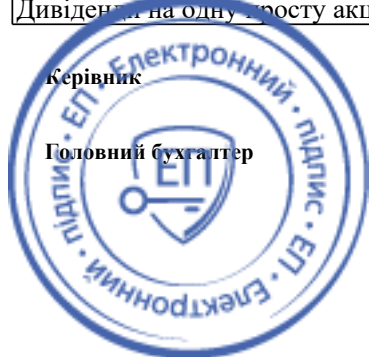
Керівник

Головний бухгалтер

ТЕТЯНА
ГЕННАДІЇВНА
ЕП Синозацька
Людмила
Миколаївна

САЛЬНІКОВА ТЕТЯНА ГЕННАДІЇВНА

Синозацька Людмила Миколаївна



Квитанція

Користувач: l_sinozatskaya
Ім'я файлу: 800100032800088S010021510003445122024.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 32800088 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ"
Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
За період: Рік, 2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 07.02.2025 у 16:53:55

Реєстраційний номер звіту: 9003426704 (800100032800088S010021510003445122024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ
АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
32800088		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2024 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 226	2 600
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	6	39
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 334)	(1 004)
Праці	3105	(1 116)	(951)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(306)	(245)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(303)	(237)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(22)	(7)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(281)	(230)
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	(115)	(43)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	58	159
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	442	756
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	74	50
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	140
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(618)	(794)
необоротних активів	3260	(63)	(29)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(140)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-165	-17
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-107	142
Залишок коштів на початок року	3405	273	127
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	14	4
Залишок коштів на кінець року	3415	180	273

Керівник

САЛЬНІКОВА
ТЕТЯНА
ГЕННАДІЇВНА
ЕП Синозацька
Людмила
Миколаївна

САЛЬНІКОВА ТЕТЯНА ГЕННАДІЇВНА

Головний бухгалтер

Синозацька Людмила Миколаївна



Квитанція

Користувач: l_sinozatskaya
Ім'я файлу: 800100032800088S010031110003446122024.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 32800088 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ"
Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
За період: Рік, 2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 07.02.2025 у 16:53:54

Реєстраційний номер звіту: 9003426703 (800100032800088S010031110003446122024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ" за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
32800088		
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

Звіт про власний капітал

за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	6 765	-	-	2	(3 515)	-	-	3 252
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	6 765	-	-	2	(3 515)	-	-	3 252
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	51	-	-	51
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	51	-	-	51
Залишок на кінець року	4300	1 766	-	-	2	(3 464)	-	-	3 303

Керівник

Головний бухгалтер

САЛЬНІКОВА ТЕТЯНА ГЕННАДІЇВНА

Синозацька Людмила Миколаївна



Квитанція

Користувач: l_sinozatskaya
Ім'я файлу: 800100032800088S010401010003447122024.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 32800088 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ"
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал
За період: Рік, 2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 07.02.2025 у 16:54:03

Реєстраційний номер звіту: 9003426749 (800100032800088S010401010003447122024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

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

**ПРИМІТКИ
ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Зміст

1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ”	4
1.1. Інформація про Товариство.	4
1.2. Опис діяльності Товариства.....	5
2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	5
2.1. Ідентифікація фінансової звітності	5
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	7
3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	7
3.1. Суттєві облікові політики	7
3.2. База, використана для оцінки активів	7
3.2.1 Класифікація активів і зобов’язань на довгострокові та поточні.	7
3.2.2. Визнання та класифікація активів	7
3.2.3. Первісна оцінка активів	8
3.2.4. Подальша оцінка активів	8
3.3. Облікові політики щодо податку на прибуток.....	12
3.4. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	13
3.5. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів	13
3.6. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці.....	13
4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ	13
4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації	13
4.2. Основні припущення, оцінки та судження.....	14
4.3. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	14
4.4. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.....	14
4.5. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	15
4.6. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів	15
4.7. Використання ставок дисконтування.....	15
4.8. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Товариства	15
5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	15
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	15
5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.....	17

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості	17
5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	17
6. НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ ТА ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ ТА РОЗ'ЯСНЕНЬ	17
7. РЕКЛАСИФІКАЦІЯ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК ПОРІВНЯНО З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ПОПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК.....	23
8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ	23
8.1. Нематеріальні активи.....	23
8.2. Основні засоби	23
8.3. Грошові кошти та їх еквіваленти	24
8.4. Поточні фінансові інвестиції	24
8.5. Дебіторська заборгованість.....	25
8.6. Власний капітал	25
8.7. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення	26
8.8. Дохід від реалізації робіт, послуг	26
8.9. Інші операційні доходи	26
8.10. Інші фінансові доходи	27
8.11. Інші доходи.....	27
8.12. Інші витрати.....	27
8.13. Інші операційні витрати	27
8.14. Адміністративні витрати	27
8.15. Прибутки та збитки.....	28
8.16. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	29
9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ	30
9.1. Операції з пов'язаними сторонами	30
9.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання	31
9.3. Судові процеси.....	31
10. РИЗИКИ.....	31
10.1. Кредитний ризик.....	31
10.2. Ринковий ризик.....	33
10.3. Ризик ліквідності.....	34
11. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	35
12. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ	36

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

Засновники Товариства:

Станом на 31.12.2024 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

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

Одноосібним виконавчим органом Товариства є його директор.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Станом на 31.12.2024 року директором Товариства є Сальнікова Тетяна Геннадіївна, яка діє на підставі Статуту Товариства та Рішення № 1-2024 Єдиного учасника Товариства від 28.08.2024 року («Про призначення на посаду»).

1.2. Опис діяльності Товариства

Станом на 31.12.2024 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 20 років.

Недержавні пенсійні фонди, які обслуговує Товариство:

Станом на 31.12.2024 року Товариство обслуговувало сім 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. НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ЄВРОПА», код ЄДРПОУ 26581709, на підставі Договору про адміністрування пенсійного фонду № 00000119КА від 05 лютого 2019 року;

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

6. ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПЕНСІЙНА ОПКА», код ЄДРПОУ 34456619, на підставі Договору про адміністрування пенсійного фонду № 000000123КА від 30 червня 2024 року.

7. ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «НІКА», код ЄДРПОУ 34414060, на підставі Договору про адміністрування пенсійного фонду № 000000124КА від 05 червня 2024 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.

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Ідентифікація фінансової звітності

Відповідно до 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

Звітним періодом є 12 місяців 2024 р., тобто період з 01 січня по 31 грудня звітного року.

Функціональною валютою вважається українська гривня.

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.

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.

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

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 2024 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 2024 року, що офіційно оприлюдненні 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 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність підготовлена із застосуванням припущення про подальше безперервне функціонування Товариства і не містить будь-яких коригувань, які стосуються можливості відшкодування та класифікації відображення сум активів або сум та класифікації зобов'язань, які могли б знадобитися, якби Товариство було не здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Під час оцінки доречності застосування такого припущення, станом на дату балансу були враховані: фінансовий стан Товариства, існуючі наміри управлінського персоналу Товариства, чина нормативно-правова база, яка регулює діяльність Товариства тощо. Проте, 24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала збройну агресію на території України, було введено воєнний стан. Вплив цих подій на діяльність Товариства описано у наступних примітках. Управлінський персонал Товариства оцінив вплив цих наслідків на припущення про безперервність діяльності, враховуючи прийняті заходи щодо збереження активів, утримання персоналу, доступ до накопичених пенсійних активів, прийшов до висновку, що застосування принципу безперервності діяльності може бути прийнятне. Разом з тим, триваюча військова

агресія, створює ризик суттєвої невизначеності стосовно майбутніх подій та умов, які можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. Характер таких подій та можливі наслідки наразі оцінити не можливо.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск річної фінансової звітності Товариства за 2024 рік для подачі в державні та регулюючі органи був затверджений Директором Товариства 31 січня 2025 року (Наказ № 1).

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Суттєві облікові політики

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.

Облікова політика Товариства встановлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

3.2. База, використана для оцінки активів

3.2.1 Класифікація активів і зобов'язань на довгострокові та поточні.

Всі фінансові інструменти, в які здійснюється інвестування активів Товариства відносяться до категорії інструментів, що придбаваються виключно з метою продажу, у зв'язку з чим нормальний операційний цикл Товариства неможливо чітко ідентифікувати. Відповідно до цього тривалість нормального операційного циклу Товариства приймається такою, що дорівнює дванадцяти місяцям, а всі активи (крім інвестиційної нерухомості) та зобов'язання Товариства відносяться до поточних.

3.2.2. Визнання та класифікація активів

Класифікаційні групи фінансових активів Товариства включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти, що складаються з коштів на поточних рахунках Товариства, депонованих (блокованих) на торгових рахунках та призначених для покриття операцій купівлі на ринку заявок фондової біржі, короткострокових, високоліквідних інвестицій, 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.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній та іноземній валюті.

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, що складаються з депозитів без права дострокового повернення крім депозитів, що можуть бути віднесені до еквівалентів грошових коштів;

Боргові цінні папери, що складаються з облігацій внутрішньої державної позики;

Інструменти капіталу, до яких входять фінансові інструменти у вигляді інвестиційних сертифікатів відкритого пайового інвестиційного фонду;

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

Дебіторську заборгованість.

3.2.3. Первісна оцінка активів

Фінансові активи Товариства первісно визнаються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості у функціональній валюті. Витрати на придбання еквівалентів грошових коштів, що оцінюються в подальшому за справедливою вартістю, не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду.

Справедлива вартість депозиту, що не визнається грошовими коштами або їх еквівалентом, дорівнює його номінальній вартості у функціональній валюті.

Витрати на придбання боргових цінних паперів не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду.

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

3.2.4. Подальша оцінка активів

При оцінці фінансових активів Товариства за справедливою вартістю встановлюються такі рівні ієрархії справедливої вартості:

1 рівень – активи, що мають котирування, та спостережувані;

2 рівень – активи, що не мають котирувань, але спостережувані;

3 рівень – активи, що не мають котирувань і не є спостережуваними.

Оцінка на дату звітності депозитів, що не визнаються грошовими коштами або їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює його номінальній вартості у функціональній валюті (1-й рівень ієрархії) крім випадків, коли існує суттєва відмінність процентної ставки за таким депозитом від поточних ринкових ставок за подібними депозитами.

У випадку суттєвої відмінності ставки за депозитом від поточних ринкових ставок за подібними депозитами, справедлива вартість депозиту розраховується, виходячи з вартості очікуваних грошових потоків.

Боргові цінні папери

Справедлива вартість боргового цінного паперу оцінюється за мінімальним серед організаторів торгів, на яких обертається такий цінний папір, офіційним біржовим курсом на дату оцінки (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість державної облігації, щодо якої організатори торгів не встановили біржовий курс, визначається за формулою (2) виходячи із значення дохідності до погашення, розрахованої при визначенні справедливої вартості такої облігації, що оприлюднюється НБУ в перший робочий день, наступний за датою оцінки (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість боргового цінного паперу, що не може бути визначена за 1-м рівнем ієрархії, оцінюється з урахуванням дохідності до погашення виходячи із значення

останньої справедливої вартості такого паперу, визначеною за 1-м рівнем ієрархії (2-й рівень ієрархії):

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{C_i}{(1 + y_M)^{d_i/365}} + \frac{N}{(1 + y_M)^{d_n/365}} \quad (2)$$

де P – справедлива вартість боргового цінного паперу;

y_M – дохідність до погашення (оферти);

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

d_i – кількість днів до 1, 2, ... n виплати на дату розрахунку;

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

d_n – кількість днів до дати погашення цінних паперів.

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

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

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

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.

Інструменти капіталу

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

Справедлива вартість інструменту капіталу, щодо якого не встановлений біржовий курс, може оцінюватися за вартістю, встановленою незалежним оцінювачем, якщо актуальність такої оцінки не гірша за 30 календарних днів (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість інструменту капіталу, обіг якого зупинений у зв'язку із його примусовим продажем (squeeze-out), оцінюється за оголошеною емітентом ціною викупу з дня заборони на проведення облікових операцій з таким інструментом (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість інструменту капіталу, визначена за 1-м рівнем ієрархії, надалі називається "ринкова вартість".

Справедлива вартість інструментів капіталу, що перебувають у біржових списках організаторів торгівлі та вартість яких на дату оцінки не може бути визначена як ринкова, але ринкова вартість визначена на дату, що передусь даті оцінки не більше ніж на 365 днів, дорівнює останній ринковій вартості (2-й рівень ієрархії).

Оцінка інструментів капіталу, що не включені до біржових списків організаторів торгівлі, або у випадку відсутності ринкової вартості за останні 365 днів (3-й рівень ієрархії) здійснюється відповідно до ціни викупу, встановленої рішенням загальних зборів акціонерів такого емітенту. У випадку коли для такого інструменту капіталу не встановлена ціна викупу, його оцінка здійснюється незалежним оцінювачем, якщо участь фонду в цьому інструменті є

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

істотною (10% та більше) та балансова вартість такого інструменту складає 10% та більше від загальною чистою вартості активів фонду.

Якщо умови для залучення незалежного оцінювача не виконуються, то справедлива вартість такого інструменту на дату оцінки дорівнює балансові вартості.

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

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

Фінансові інструменти

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 придбаваються, 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.

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.

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.

3.2.5. Зобов'язання

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.

3.2.6. Доходи

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, 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.

3.2.7. Витрати

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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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 2024 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 проміжна 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.

4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

24 лютого 2022 року Росія почала військове вторгнення в Україну. На сьогоднішній день в Україні триває збройний конфлікт. Працівники Товариства в 2024 році перейшли на роботу в звичайному режимі.

Вторгнення РФ, що триває значно довше будь-яких прогнозів, могло руйнівним чином вплинути на українську економіку. Але цього не сталося, попри тяжкі втрати територій, ключових підприємств і логістичних шляхів, вимушену емісію гривні та щомісячний дефіцит держбюджету.

У 2024 році інфляція в Україні прискорилося порівняно з 2023 роком. За даними Міністерства фінансів України, інфляція становить 12%.

Європейський Союз надав Україні найбільший обсяг фінансової допомоги у рамках фінансового інструменту Ukraine Facility на 2024-2027 роки. Загальний розмір підтримки сягнув 17,3 млрд доларів США, із яких 3,2 млрд доларів США – гранти.

Підтримка Сполучених Штатів була надзвичайно вагомою, у тому числі завдяки грантовій формі, що дозволило не збільшувати боргове навантаження на держбюджет. 7,3 млрд доларів США Україна отримала через проєкт Світового банку PEACE in Ukraine на компенсацію соціальних видатків. Крім того, 1 млрд доларів США було залучено в межах програми Світового банку Second Growth Foundations Development Policy Loan. Це кошти з внеску країни у межах G7 ERA Mechanism до Фонду фінансового посередництва F.O.R.T.I.S. Ukraine FIF Світового банку.

У 2024 році Україна успішно пройшла чотири перегляди програми МВФ Extended Fund Facility, виконавши всі необхідні умови. Це дозволило залучити 5,3 млрд доларів США. Загалом у межах програми вже залучено 9,8 млрд доларів США з передбачених 15,5 млрд доларів США.

Загалом від початку повномасштабної війни, міжнародні партнери спрямували до України 115,2 млрд доларів США бюджетної підтримки.

У 2024 році уряд залучив 640 млрд грн через ОВДП порівняно із 2023 роком 566 млрд грн – разом із потужною підтримкою міжнародних партнерів дали змогу профінансувати дефіцит бюджету.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

У 2024 році реальний ВВП України виріс за різними оцінками на 3,4%-3,6%, а порівняно з 2023 роком - на 5-5,5%.

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

Під час підготовки річної 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 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 відрізнитися 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 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 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 йдеться 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 справедлива вартість не піддається надійній оцінці, обліковуються Товариством за собівартістю.

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

Валюта	31 грудня 2024 р., грн.	31 грудня 2023 р., грн.
1 долар США (USD)	42,0390	37,9824

Однак, слід зазначити, що переоцінка активів в іноземній валюті здійснювалась щоденно по курсах Національного банку України, що діяли на відповідний день у 2024 році.

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.

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).

Але, при визначенні справедливої оцінки фінансових інструментів, наприклад, облігацій, емітованих Міністерством фінансів України, для кожного окремого інструмента можуть використовуватись індивідуальні ставки дисконтування в залежності від терміну погашення та дохідності окремого фінансового інструменту.

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.

5. 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

<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 відрізняються від ринкових). Якщо депозит розміщений за ринковими ставками, то подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює його номінальній вартості.	Дохідний Ринковий	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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:	
	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23		
Нематеріальні активи (програмне забезпечення, ліцензії)	—	—	—	—	17	11	17	11
Основні засоби (нерухомість, меблі та обладнання)	—	—	—	—	2 404	2 420	2 404	2 420
Грошові кошти та їх еквіваленти	180	273	—	—	—	—	180	273
Інструменти капіталу (інвестиційні сертифікати)	—	—	164	74	—	—	164	74
Облігації внутрішніх державних позик	468	355					468	355
Дебіторська заборгованість	—	—	325	320	—	—	325	320
Поточні зобов'язання	—	—	255	201			255	201

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2024 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

Із 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСБО та МСФЗ:

- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
- зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";

➤ зміни до МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди про фінансування постачальника”.

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

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

Якщо право відстрочити врегулювання зобов’язання залежить від виконання суб’єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб’єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов’язання не впливає ймовірність того, що суб’єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами” передбачають, що, суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду. У таких ситуаціях суб’єкт господарювання розкриває в примітках інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов’язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду, в тому числі:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб’єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов’язаних зобов’язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб’єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб’єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення. До таких фактів і обставин може також належати той факт, що суб’єкт господарювання не виконав би спеціальні умови, якби їх виконання оцінювалось на підставі обставин суб’єкта господарювання на кінець звітного періоду.

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

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

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

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

Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) в травні 2024 року випустила вимоги щодо розкриття інформації для підвищення прозорості фінансових угод постачальників та їх впливу на зобов’язання компанії, грошові потоки та ризик ліквідності.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Вимоги щодо розкриття інформації є відповіддю IASB на занепокоєння інвесторів щодо того, що фінансові угоди деяких компаній постачальників недостатньо помітні, що заважає аналізу інвесторами.

Поправки доповнюють вимоги стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ і вимагають від компанії розкривати:

- умови;
- суму зобов'язань, які є частиною угод, із розбивкою сум, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансування, та зазначенням того, де в балансі знаходяться зобов'язання;
- діапазони строків платежу; і
- інформація про ризик ліквідності.

Угоди про фінансування постачальників часто називають фінансуванням ланцюжка поставок, фінансуванням кредиторської заборгованості або угодами зворотного факторингу.

Із 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну", раннє застосування яких дозволено.

Назва нового МСФЗ

Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну».

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

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

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

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

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2025 року.

Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 01.01.2025 р.

Аналіз впливу

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

Товариство не планує змінювати облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним. Товариством не приймалось рішення про дострокове застосування наведених поправок в МСФЗ, що були випущені, але не набули чинності.

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

Назва нового МСФ

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

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

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2026 року.

Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 01.01.2026 р.

Аналіз впливу

Товариство провело оцінку потенційного впливу змін та дійшло висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.

"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11 (МСФЗ 1, МСФЗ 7, МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7), які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено.

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

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

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

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

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

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

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

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

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

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2026 року.

Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 01.01.2026 р.

Аналіз впливу

Товариство провело аналіз зазначених змін та дійшло висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, Товариство не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

1. Назва нового МСФЗ

МСФЗ (IFRS) 18 "Подання та розкриття у фінансовій звітності" (IFRS 18 "Presentation and Disclosure in the Financial Statements")

2. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

Стандарт також встановлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

3. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2027 року.

4. Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 01.01.2027 р.

5. Аналіз впливу

Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність Товариства, зокрема:

- ✓ Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, змін у власному капіталі та рух грошових коштів.
- ✓ Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.
- ✓ Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.
- ✓ Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.
- ✓ Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності Товариства та фінансового стану.

Товариство планує розробити план дій для впровадження МСФЗ 18, який буде включати:

- 1) Визначення ключових областей, що підлягають зміні.
- 2) Розробку оновленої структури фінансової звітності.

Товариство усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на його діяльність та фінансову звітність і буде докладати всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

1. Назва нового МСФЗ

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

2. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

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

3. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2027 року.

4. Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Не застосовується, оскільки Товариство не підпадає під дію МСФЗ 19.

5. Аналіз впливу

Товариство не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки воно не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.

У зв'язку з цим Товариство не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосовних стандартів.

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», Товариство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності.

Перелік таких стандартів і поправок включає:

1. Відсутність можливості обміну (поправки до МСБО 21)
 - ✓ Дата набуття чинності: 1 січня 2025 року
 - ✓ Дата випуску: Серпень 2024
2. Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11
 - ✓ Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
 - ✓ Дата випуску: Липень 2024

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

- ✓ Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
- ✓ Дата випуску: Травень 2024

4. МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»

- ✓ Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року
- ✓ Дата випуску: квітень 2024

5. МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»

- ✓ Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року
- ✓ Дата випуску: Травень 2024

Товариство проаналізувало вищезазначені стандарти та поправки і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність Товариства не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

Разом з тим, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Товариство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Товариство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

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

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

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

8.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства представлені в наступній таблиці:

Нематеріальні активи	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2024 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2024 р.)
Програмне забезпечення	17	11
Всього:	17	11

8.2. Основні засоби

Основні засоби	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2024 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2024 р.)
Нежитлове приміщення (офіс)	2 348	2 348
Офісне обладнання та техніка	56	72
Всього:	2 404	2 420

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

8.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Товариства представлені в наступній таблиці:

Грошові кошти	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2024 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2024 р.)
Поточні рахунки в національній валюті	39	46
Поточні рахунки в іноземній валюті в дол. США (еквівалент по курсу НБУ)	141	127
<i>Еквіваленти грошових коштів, тис. USD</i>	<i>3</i>	<i>3</i>
Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в національній валюті	0	100
Всього:	180	273

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних рахунках в ТББВ №10026/0187 філії - Головного управління по м. Києву та Київській області АТ "Ощадбанк" (ЄДРПОУ 09322277).

Оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка на дату оцінки дорівнює їх номінальній вартості.

Для оцінки грошових коштів та їх еквівалентів на поточному рахунку в іноземній валюті, включених до фінансової звітності Товариства, було використано валюту первинного економічного середовища, у якому працює Товариство (функціональна валюта). Нею є українська гривня. Основний курс обміну за офіційним курсом Національного банку України (надалі - НБУ), що використовувався для перерахунку суми в іноземній валюті, був таким:

Валюта	Код літерний	Офіційний курс гривні щодо іноземної валюти на кінець поточного звітного періоду, грн. <i>31.12.2024 р.</i>	Офіційний курс гривні щодо іноземної валюти на кінець попереднього звітного періоду, грн. <i>31.12.2023 р.</i>	Середній курс гривні щодо іноземної валюти, грн.
1 долар США	USD	42,0390	37,9824	40,0107

Однак, слід зазначити, що переоцінка поточного рахунку в іноземній валюті здійснювалась щоденно по курсах НБУ, що діяли на відповідний день у 2024 році.

8.4. Поточні фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2024 р.)		На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2024 р.)	
	К-сть, шт.	тис. грн.	К-сть, шт.	тис. грн.
Інвестиційні сертифікати ТОВ "КУА "ВСЕСВІТ" (ВСПФ "ВСГ") (ISIN UA4000105514, Код за ЄДРПОУ 32800074-2111495)	81	164	41	74
МФУ (ОВДП, ISIN UA4000204150, ЄДРПОУ 00013480), ном. грн., погашення 26.02.2025р.	5	5	5	5
МФУ (ОВДП, ISIN UA4000228449, ЄДРПОУ 00013480), ном. грн., погашення 18.06.2025р.	86	88	86	87
МФУ (ОВДП, ISIN UA4000228910, ЄДРПОУ 00013480), ном. грн., погашення 23.07.2025 р.	81	89	81	88
МФУ (ОВДП, ISIN UA4000228928, ЄДРПОУ 00013480), ном. дол. США, погашення 24.10.2024 р.	0	0	2	73
МФУ (ОВДП, ISIN UA4000229025, ЄДРПОУ 00013480), ном. грн., погашення 05.06.2024 р.	0	0	109	102
МФУ (ОВДП, ISIN UA40002312K7, ЄДРПОУ 00013480), ном. грн., погашення 10.09.2025 р.	273	286	0	0
Всього:	526	632	324	429

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

В активах Товариства на 31.12.2024 року обліковувалися інвестиційні сертифікати Відкритого спеціалізованого пайового інвестиційного фонду «ВСІ».

Згідно відкритих даних про вартість інвестиційних сертифікатів, які розміщуються щоденно на сайті Компанії з управління активами за посиланням <https://vseswit.com.ua/ua/funds/results/8.html>, Товариство переоцінювало інвестиційні сертифікати до справедливої вартості, на кожну звітну дату балансу.

Вартість одного інвестиційного сертифікату на 31.12.2024 року - 2 029,79 грн.

На балансі Товариства також обліковуються облигації внутрішніх державних позик, емітовані Міністерством фінансів України, номіновані в гривні. Товариство здійснює переоцінку справедливої вартості зазначених цінних паперів на звітну дату балансу, використовуючи дані щодо їх ринкової вартості з відкритих джерел.

8.5. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, розрахунках з контрагентами	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2024 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2024 р.)
Дебіторська заборгованість за надані послуги з адміністрування недержавних пенсійних фондів, із них:	310	274
НПФ "ВСІ"	215	179
ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА"	17	13
ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА"	2	18
ВНПФ "Кремінь"	0	1
НТ ВНПФ "ЄВРОПА"	41	36
НТ «ГМПФ»	2	0
ВНПФ "ПЕНСІЙНА ОПІКА"	6	27
ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «НІКА»	27	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	0	18
з бюджетом	0	18
Інша поточна дебіторська заборгованість по розрахунках з контрагентами	15	28
Всього:	325	320

8.6. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2024 року статутний капітал Товариства становить **6 765** (Шість тисяч сімсот шістьдесят п'ять) тис. гривень, внесений грошовими коштами в повному обсязі.

На початок 2024 року розмір статутного капіталу Товариства був таким же і становив 6 765 (Шість тисяч сімсот шістьдесят п'ять) тис. гривень.

Станом на 31 грудня 2024 року резервний капітал Товариства становить **2** (дві) тис. гривень. На початок 2024 року розмір резервного капіталу Товариства був таким же і становив 2 (дві) тис. гривень.

У 2024 році Рішенням єдиного учасника Товариства (№ 1-2024 від 14.05.2024 р.) було вирішено не проводити відрахування до резервного фонду у 2024 році, у зв'язку із тим, що Товариство мало непокритий збиток станом на 31.12.2023 року у розмірі (3 515) тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року нерозподілений прибуток (непокритий збиток) склав **(3 464)** тис. гривень. Станом на 31.12.2023 р. нерозподілений прибуток (непокритий збиток) складав (3 515) тис. гривень. Всього власний капітал станом на 31.12.2024 р. становить **3 303** тис. грн.

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	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2024 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2024 р.)
Заборгованість за товари, роботи, послуги	24	11
Зобов'язання з податків, у тому числі з:	14	22
➤ податку на прибуток	11	22
➤ земельного податку та податку на нерухоме майно відмінне від земельної ділянки	3	0
Поточні забезпечення (резерви на оплату відпусток, майбутні витрати)	217	168
Всього:	255	201

Кредиторська заборгованість за роботи, послуги в розмірі 24 тис. грн. складається з поточного боргу за отримані послуги, строк погашення приблизно 30-90 днів.

Станом на 31.12.2024 р. Товариство не має простроченої та сумнівної кредиторської заборгованості. Балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

У 2024 році Товариство не уклало договір про проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Товариства за 2024 рік. Тому, враховуючи вимоги МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» було створено резерв по майбутнім витратам Товариства за проведення аудиту річної фінансової звітності за 2024 рік у розмірі оплати аудиторських послуг за проведення аудиту фінансової звітності за 2023 рік, а саме, у сумі 35 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. Отже, поточні забезпечення складаються з резерву на оплату відпусток працівників Товариства у розмірі 182 тис. грн.

8.8. Дохід від реалізації робіт, послуг

Дохід від реалізації робіт, послуг	Поточний звітний період, тис. грн. 2024 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2023 рік
Дохід за послуги адміністрування недержавних пенсійних фондів	3 238	2 647
Дохід від наданих консультаційних послуг у сфері недержавного пенсійного забезпечення	25	13
Всього:	3 263	2 660

8.9. Інші операційні доходи

Операційні доходи	Поточний звітний період, тис. грн. 2024 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2023 рік
Дохід від операційної курсової різниці	45	11
Дохід від уточнення (коригування) за розрахунками з бюджетом (земельного податку, податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки)	0	48
Всього:	45	59

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

8.10. Інші фінансові доходи

Фінансові доходи	Поточний звітний період, тис. грн. 2024 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2023 рік
Нараховані відсотки по депозитах в національній валюті	22	2
Нарахований купонний дохід за облігаціями, отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	51	48
Всього:	73	50

8.11. Інші доходи

Інші доходи	Поточний звітний період, тис. грн. 2024 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2023 рік
Дохід від дооцінки інвестиційних сертифікатів	10	5
Дохід від дооцінки облігацій внутрішньої державної позики	57	39
Дохід від реалізації інвестиційних сертифікатів	0	203
Дохід від реалізації облігацій внутрішньої державної позики	442	642
Всього:	509	889

8.12. Інші витрати

Інші витрати	Поточний звітний період, тис. грн. 2024 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2023 рік
Уцінка облігацій внутрішньої державної позики	42	24
Собівартість реалізованих інвестиційних сертифікатів	0	203
Собівартість реалізованих облігацій внутрішньої державної позики	439	659
Всього:	481	886

8.13. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати	Поточний звітний період, тис. грн. 2024 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2023 рік
Податки (земельний податок, податок на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки)	27	33
Пенсійні внески до НПФ на користь співробітників	64	0
Судовий збір	9	3
Нарахування ЄСВ у розмірі 22% від суми допомоги по вагітності та пологах	0	8
Втрати від операційної курсової різниці	32	6
Всього:	132	50

8.14. Адміністративні витрати

Структура адміністративних витрат представлена в наступній таблиці:

Адміністративні витрати	Поточний звітний період, тис. грн. 2024 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2023 рік
Матеріальні затрати	18	20
Витрати на оплату праці	1 457	1 204

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Відрахування на соціальні заходи	287	223
Амортизація	55	94
Інші витрати, у т.ч.:	1 398	1 057
- витрати на послуги зв'язку;	20	20
- реєстрація домену (продовження);	1	1
- витрати на утримання офісу;	139	128
- заправка/реставрація картриджів, ремонт та діагностика принтера;	2	3
- витрати на охорону офісу;	25	23
- витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків (зберігання цінних паперів);	25	25
- витрати на аудит;	36	34
- членські внески;	42	40
- консультаційні послуги;	160	101
- навчання, складання кваліфікаційних іспитів, послуги з отримання/видачі сертифікатів, освітні послуги;	0	4
- юридичні послуги, послуги нотаріуса;	409	298
- інформаційні послуги;	509	318
- інші послуги.	30	62
Всього:	3 215	2 598

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.

8.15. Прибутки та збитки

	Поточний звітний період, тис. грн. 2024 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2023 рік
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	62	124
<i>Витрати з податку на прибуток</i>	-11	-22
Чистий фінансовий результат: прибуток	51	102

Витрати зі сплати податку на прибуток розраховуються згідно Податкового Кодексу України (надалі – ПКУ), де базою оподаткування є фінансовий результат до оподаткування (прибуток або збиток), визначений у фінансовій звітності Товариства (Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід)), відповідно до МСФЗ.

Слід, зазначити, що відповідно до п.п. 134.1.1 п. 134.1 ст. 134 ПКУ Товариство не застосовує коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень розділу III ПКУ (крім від'ємного значення об'єкту оподаткування минулих податкових (звітних) років).

Податкова декларація з податку на прибуток підприємств подається Товариством один раз на рік (*Базовий звітний період рік*). Базова (основна) ставка податку на прибуток становить 18 відсотків від об'єкту оподаткування.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

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

Товариство має відкритий поточний рахунок в Філії - Головного управління по м. Києву та Київській області АТ "Ощадбанк" (ЄДРПОУ 09322277), № UA303226690000026506300521612. Протягом 2024 року всі розрахунки Товариства проводились через цей рахунок.

8.16.1. Розшифровка статей Звіту про рух грошових коштів у результаті операційної діяльності наведена у наступній таблиці:

Стаття	Код рядка	Поточний звітний період, тис. грн. 2024 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2023 рік
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:	3000	3 226	2 600
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):			
- послуг з адміністрування недержавних пенсійних фондів		3 201	2 587
- наданих послуг з консультування у сфері недержавного пенсійного забезпечення		25	13
Інші надходження:	3095	6	39
- Надходження коштів від ПФУ (допомога по вагітності та пологах)		0	39
- Компенсація інформаційних витрат від НІПФ		6	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг) контрагентам відповідно до укладених договорів та виставлених рахунків	3100	-1 334	-1 004
Праці	3105	-1 116	-951
Відрахувань на соціальні заходи (ЄСВ)	3110	-306	-245
Зобов'язань із податків і зборів:	3115	-303	-237
➤ Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-22	-7
➤ Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів, із них:	3118	-281	-230
- Витрачання на оплату зобов'язань з ПДФО та ВЗ		-276	-221
- Витрачання на оплату зобов'язань із земельного податку з юридичних осіб та зобов'язань з податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки, які є власниками об'єктів нежитлової нерухомості		-5	-9
Інші витрачання:	3190	-115	-43
Членські внески в Асоціацію		-42	-40
Пенсійні внески в НІПФ на користь співробітників		-64	0
Судовий збір		-9	-3
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	58	159

8.16.2. Розшифровка статей Звіту про рух грошових коштів у результаті інвестиційної діяльності наведена у наступній таблиці:

Стаття	Код рядка	Поточний звітний період, тис. грн. 2024 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2023 рік
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:	3200	442	756

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансових інвестицій			
Надходження від отриманих відсотків:	3215	74	50
-депозитами		22	2
-купонів за ОВДП		52	48
Надходження від погашення позик:	3230	0	140
ТОВ «КУА «ВСЕСВІТ»		0	140
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	-618	-794
-ОВДП		-538	-724
- інвестиційних сертифікатів ВСПФ «ВСІ»		-80	-70
необоротних активів	3260	-63	-29
Витрачання на надання позик:	3275	0	-140
ТОВ «КУА «ВСЕСВІТ»		0	-140
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-165	-17

8.16.3. Розшифровка статей Звіту про рух грошових коштів у результаті фінансової діяльності наведена у наступній таблиці:

Стаття	Код рядка	Поточний звітний період, тис. грн. 2024 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2023 рік
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-107	142
Залишок коштів на початок року	3405	273	127
Вплив змін валютних курсів на залишок коштів	3410	14	4
Залишок коштів на кінець року	3415	180	273

9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

9.1. Операції з пов'язаними сторонами

На вимогу п. 18 МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» якщо суб'єкт господарювання здійснював операції з пов'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, він повинен розкрити інформацію про характер відносин з пов'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 2024 року пов'язаними особами Товариства були:

✓ 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).

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство входить до НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «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).

Відповідальною особою небанківської фінансової групи визначено ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ВСЕСВІТ». Складання та подання консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи здійснюється відповідальною особою у визначені чиним законодавством терміни.

Складання та подання консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи жодним чином не впливає на фінансову звітність Товариства, та відповідно, фінансова звітність Товариства не містить жодних коригувань та уточнень у зв'язку зі складанням консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи.

У 2024 році Товариство здійснювало операції із ТОВ "КУА "ВСЕСВІТ" (ЄДРПОУ 32800074).

Пов'язана особа	Суть операції	2024 рік, тис. грн.	2023 рік, тис. грн.
ТОВ "КУА "ВСЕСВІТ"	Надання поворотної фінансової допомоги	0	140
	Купівля ОВДП	248	0
ТОВ "Джерело" ЛТД	Послуги інвестиційної фірми	0	2
Всього:		248	142

Станом на 31.12.2024 р. заборгованість за вищевказаними операціями відсутня.

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 31.12.2024 року Товариство не приймає участі в судових процесах.

10. РИЗИКИ

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.

10.1. Кредитний ризик

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, облігації внутрішніх державних позик України (ОВДП) та дебіторська заборгованість*.

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

Кредитний ризик: підсумкові кількісні дані

Одиниця виміру, тис. грн.

Фінансові інструменти	31.12.2024	31.12.2023
Грошові кошти та їх еквіваленти	180	273
Частка в активах, %	5,06	7,91
Інвестиційні сертифікати	164	74
Частка в активах, %	4,61	2,14
Облігації внутрішніх державних позик України	468	355
Частка в активах, %	13,15	10,28
Дебіторська заборгованість	325	320
Частка в активах, %	9,13	9,27
РАЗОМ	1 137	1 022
Частка в активах Товариства, %	31,95	29,60

Для мінімізації кредитного ризику з боку банків Товариство працює з банками державного сектору (АТ "Ощадбанк", АБ «УКРГАЗБАНК»).

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних рахунках в ТББВ №10026/0187 філії - Головного управління по м. Києву та Київській області АТ "Ощадбанк". Депозити Товариство відкриває переважно на короткий термін в АБ «УКРГАЗБАНК».

Станом на 31.12.2024 р. у Товариства відсутні відкриті депозитні рахунки.

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

Також в активах Товариства обліковуються облігації *внутрішніх державних позик*, емітованих Міністерством фінансів України, номінованих в національній валюті (гривні). На звітну дату у складі активів Товариства було 4 серії облігацій. Інформація про вартість цих цінних паперів є публічною, та самі папери є ліквідними, тобто у будь-який момент Товариство може їх продати на організованому ринку цінних паперів.

Кредитний рейтинг облігацій внутрішніх державних позик України за даними рейтингового агентства Standard And Poor's - CCC.

Інвестування в облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, в нормальних умовах функціонування економіки є умовно-безризиковим активом, тому тут мінімізація була можлива тільки шляхом диверсифікації серій облігацій. Слід зазначити, що Міністерство фінансів України гарантує своєчасне погашення та виплати за облігаціями внутрішнього державного боргу та своєчасно погашає та виплачує доходи за облігаціями внутрішньої державної позики відповідно до умов випуску. Наразі достовірно визначити кількісний вплив війни та економічної кризи на вартість державних цінних паперів України неможливо, тому ризики інвестування у державні цінні папери України потрібно розглядати разом із ризиками для України в цілому.

Дебіторська заборгованість Товариства переважно складається із заборгованості за розрахунками недержавних пенсійних фондів (надалі – НПФ) за надані послуги з адміністрування НПФ. Зважаючи на те, що Товариство згідно укладених договорів з кожним НПФ окремо зобов'язане виплачувати винагороду обслуговуючим компаніям протягом місяця з дати балансу, то факт непогашення дебіторської заборгованості оцінюється Товариством з мінімальним кредитним ризиком.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Протягом 2024 року Товариство не користувалось банківськими кредитами й не планує їх отримувати найближчим часом. 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 інвестиційні сертифікати, облігації та інші фінансові інструменти.

Чутливі до коливань ринкового ризику активи, тис. гривень

Тип активу	31.12.2024	31.12.2023
Інвестиційні сертифікати	164	74
Частка в активах, %	4,61	2,14
Облігації внутрішніх державних позик України	468	355
Частка в активах, %	13,15	10,28
РАЗОМ:	632	429
Частка в активах Товариства, %	17,76	12,42

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.

Активи, яким притаманні *інші цінові ризики*, є інвестиційні сертифікати ВСПФ «Всі».

Вплив зміни вартості одного інвестиційного сертифікату, грн.

Тип активу	На кінець поточного звітного періоду (31.12.2024 р.)	На кінець попереднього звітного періоду (31.12.2023 р.)	Зміна вартості за рік, %
Інвестиційні сертифікати	2 029,79	1 808,43	+ 12,24

Інформацію щодо показників діяльності ВСПФ «Всі» оприлюднено на сайті емітента за посиланням <https://www.vseswit.com.ua/investment-funds/>

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 контролює 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.

Чутливі до коливань валютного курсу активи, тис. гривень

Тип активу	31.12.2024	31.12.2023
Облігації внутрішніх державних позик України в іноземній валюті (номіновані у доларах США), по курсу НБУ	0	73
Частка в активах, %	0	2,11
Грошові кошти на поточному рахунку в іноземній валюті в доларах США (еквівалент по курсу НБУ)	141	127
Частка в активах, %	3,96	3,68
РАЗОМ	141	200
Частка в активах Товариства, %	3,96	5,79

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Вплив змін валютного курсу на залишок коштів на поточному рахунку в іноземній валюті, тис. грн.

	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2024 р.)	На кінець попереднього звітного періоду, тис. грн. (31.12.2023 р.)	Зростання курсу долара США до гривні, %
Офіційний курс долара США, грн.	42,0390	37,9824	+10,68
Дохід від операційних курсових різниць	45	11	X
Втрати від операційних курсових різниць	(32)	(6)	X
Чистий дохід (втрати) від операційних курсових різниць	13	5	X

Валютні ризики виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Чистий дохід від переоцінки грошових коштів на поточному рахунку в іноземній валюті збільшився за рахунок зростання у 2024 році курсу долара США до гривні на 10,68%.

Враховуючи поточну ситуацію в Україні Товариство вважає, що валютна диверсифікація активів Товариства допоможе пережити поточну кризу. Товариство розраховує, що курс долара США до гривні буде тільки збільшуватися після війни, і Товариство отримуватиме прибуток від переоцінки поточного рахунку в іноземній валюті.

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 справедливую вартість чистих активів.

Станом на 31.12.2024 року Товариство мало у своїх активах цінні папери – облігації внутрішніх державних позик - на суму 468 тис. гривень, що дорівнює 13,15% від активів Товариства.

Слід зазначити, що у 2024 році Національний банк України знизив облікову ставку з 15,0%, до 13,5%. Це має нівелювати вплив додаткових проінфляційних ризиків, поліпшення інфляційних очікувань і забезпечення стійкого зниження інфляції. Відсоткові ставки по депозитах у національній валюті значно не вплинули на підвищення облікової ставки. Дохідність гривневих депозитів залишилась нижчою, ніж дохідність ОВДП.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, Товариство контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній та іноземній валютах з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Товариство оцінює відсотковий ризик як мінімальний.

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.

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.

До фінансових зобов'язань Товариство відносить *кредиторську заборгованість, поточні зобов'язання та поточні забезпечення*.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Аналіз фінансових зобов'язань за терміном їх погашення (недисконтовані грошові потоки)

Назва фінансового зобов'язання	Станом на кінець поточного звітного періоду, тис. грн. 31.12.2024 р.					
	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох до шести місяців	Від шести місяців до року	Більше року	Всього:
Кредиторська заборгованість за роботи, послуги	-	24	-	-	-	24
Поточні зобов'язання з податків, у тому числі з:	3	11	-	-	-	14
• податку на прибуток	-	11	-	-	-	11
• податку на землю та податку на нерухоме майно	3	-	-	-	-	3
Поточні забезпечення, у тому числі:	-	35	-	182	-	217
- майбутні витрати на оплату аудиторських послуг з перевірки фінансової звітності	-	35	-	-	-	35
- резерв на оплату невикористаних працівниками відпусток	-	-	-	182	-	182
Всього:	3	70	0	182	0	255
Назва фінансового зобов'язання	Станом на кінець порівняльного звітного періоду, тис. грн. 31.12.2023 р.					
	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох до шести місяців	Від шести місяців до року	Більше року	Всього:
Кредиторська заборгованість за роботи, послуги	-	11	-	-	-	11
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	-	22	-	-	-	22
Поточні забезпечення, у тому числі:	-	34	-	134	-	168
- майбутні витрати на оплату аудиторських послуг	-	34	-	-	-	34
- резерв на оплату невикористаних працівниками відпусток	-	-	-	134	-	134
Всього:	0	67	0	134	0	201

Для управління ризиком ліквідності Товариство утримує наступні фінансові активи:

- грошові кошти на поточних рахунках в банках, а також депозити;
- поточні фінансові інвестиції, які включають цінні папери, утримувані для торгів;
- дебіторську заборгованість за надані послуги з адміністрування НПФ.

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НКЦПФР від 01.10.2015 року № 1597 (із змінами та доповненнями), Товариство щомісяця розраховувало 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 31.12.2024 р.	Розрахункове значення на 31.12.2023 р.	Нормативні значення
1.	Показник розміру власних коштів	3 054 тис. грн.	3 006 тис. грн.	X
2.	Норматив достатності власних коштів (зазначається із точністю 4 знаки після коми)	4,7010	4,8342	Не менше 1
3.	Коефіцієнт покриття операційного ризику (зазначається із точністю 4 знаки після коми)	7,5111	7,4866	Не менше 1
4.	Норматив ліквідності активів	0,5504	0,5432	Не менше 0,5

12. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

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

Товариство визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність, і тому продовжує вживати заходів для мінімізації впливу таких подій на Товариство.

Ця річна фінансова звітність не містить будь-яких коригувань у зв'язку з подіями, які сталися після звітного періоду.

Директор

Т.Г. Сальнікова

Головний бухгалтер

Л.М. Синозацька