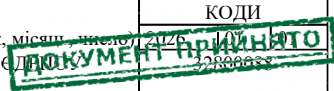


Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ"

Дата (рік, місяць, число) за €



КОДИ
UA80000000001078669
240
65.30

Територія Шевченківський

за КАТОТТГ ¹

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОПФГ

Вид економічної діяльності Недержавне пенсійне забезпечення

за КВЕД

Середня кількість працівників ² 9

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

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2025** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	17	47
первісна вартість	1001	121	143
накопичена амортизація	1002	-104	-96
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	2 404	2 432
первісна вартість	1011	3 152	3 186
знос	1012	-748	-754
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	2 421	2 479
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	310	369
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	24
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	15	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	632	734
Гроші та їх еквіваленти	1165	180	245
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	180	245
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	1 137	1 372
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	3 558	3 851

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	(3 464)	(3 260)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3 303	3 507
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	24	19
розрахунками з бюджетом	1620	14	71
у тому числі з податку на прибуток	1621	11	68
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	217	254
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	255	344
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	3 558	3 851

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП САЛЬНИКОВА
ТЕТЯНА
ГЕННАДІЇВНА
ЕП Синозацька
Людмила
Миколаївна

САЛЬНИКОВА 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 № 2

ЄДРПОУ	32800088
ПІДПРИЄМСТВО	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ"
ЗВІТ	Ф1. Баланс
ПЕРІОД	Рік, 2025 р.
РІК	2025
ЕТАП ОБРОБКИ	Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України
ДАТА ПРИЙОМУ	16.02.2026
ЧАС ПРИЙОМУ	14:13:26
ПІДРОЗДІЛ-ОДЕРЖУВАЧ	80010
РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР	9003502848
НАЗВА ФАЙЛУ	800100032800088S010011510003571122025.XML
РЕЗУЛЬТАТ ОБРОБКИ	<p>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.</p> <p>Попередження:</p> <p>Всі рядки Ф.№1, крім рядків 1410, 1412, 1420 та 1495 повинні бути більше або дорівнювати 0.</p>
ВІДПРАВНИК	Система електронного звітування органів державної статистики України

32800088

2207602890

Підприємство

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

КОДИ		
2026	01	01
32800088		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2025 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	4 071	3 263
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	4 071	3 263
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	29	45
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3 816)	(3 215)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(122)	(132)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	162	-
збиток	2195	(-)	(39)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	135	73
Інші доходи	2240	739	509
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(764)	(481)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	272	62
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(68)	(11)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	204	51
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	204	51

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	17	18
Витрати на оплату праці	2505	1 865	1 457
Відрахування на соціальні заходи	2510	369	287
Амортизація	2515	42	55
Інші операційні витрати	2520	1 645	1 530
Разом	2550	3 938	3 347

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

32800088

ТЕТЯНА
ГЕННАДІЇВНА
ЕП Синозацька
Людмила
Миколаївна

САЛЬНИКОВА ТЕТЯНА ГЕННАДІЇВНА

Синозацька Людмила Миколаївна

Квитанція № 2

ЄДРПОУ	32800088
ПІДПРИЄМСТВО	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ"
ЗВІТ	Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
ПЕРІОД	Рік, 2025 р.
РІК	2025
ЕТАП ОБРОБКИ	Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України
ДАТА ПРИЙОМУ	16.02.2026
ЧАС ПРИЙОМУ	14:13:34
ПІДРОЗДІЛ-ОДЕРЖУВАЧ	80010
РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР	9003502922
НАЗВА ФАЙЛУ	800100032800088S010021510003572122025.XML
РЕЗУЛЬТАТ ОБРОБКИ	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

32800088

3759764475

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ
АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
32800088		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	4 012	3 226
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
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 500)	(1 334)
Праці	3105	(1 390)	(1 116)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(394)	(306)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(456)	(303)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(11)	(22)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(445)	(281)
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)	(115)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	157	58
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	658	442
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	135	74
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(786)	(618)
необоротних активів	3260	(100)	(63)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-93	-165
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	64	-107
Залишок коштів на початок року	3405	180	273
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1	14
Залишок коштів на кінець року	3415	245	180

Керівник

САЛЬНІКОВА

ТЕТЯНА

ГЕННАДІЇВНА

ЕП Синозацька

Людмила

Миколаївна

САЛЬНІКОВА ТЕТЯНА ГЕННАДІЇВНА

Синозацька Людмила Миколаївна

Головний бухгалтер

Електронна
печатка
32800088

Квитанція № 2

ЄДРПОУ	32800088
ПІДПРИЄМСТВО	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ"
ЗВІТ	Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
ПЕРІОД	Рік, 2025 р.
РІК	2025
ЕТАП ОБРОБКИ	Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України
ДАТА ПРИЙОМУ	16.02.2026
ЧАС ПРИЙОМУ	14:13:19
ПІДРОЗДІЛ-ОДЕРЖУВАЧ	80010
РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР	9003502798
НАЗВА ФАЙЛУ	800100032800088S010031110003573122025.XML
РЕЗУЛЬТАТ ОБРОБКИ	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

32800088

875510165

Підприємство

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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
32800088		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал
за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	6 765	-	-	2	(3 464)	-	-	3 303
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	6 765	-	-	2	(3 464)	-	-	3 303
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	204	-	-	204
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	-	-	-	-	-	-	-	-

Електронна
печатка
32800088

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	-	-	-	-	204	-	-	204
Залишок на кінець року	4300	1765	-	-	2	(3 260)	-	-	3 507

Керівник

Головний бухгалтер

Електронна
печатка
32800088

САЛЬНИКОВА
ТЕТЯНА
ГЕННАДІЇВНА
ЕП Синозацька
Людмила
Миколаївна

САЛЬНИКОВА ТЕТЯНА ГЕННАДІЇВНА

Синозацька Людмила Миколаївна

Квитанція № 2

ЄДРПОУ	32800088
ПІДПРИЄМСТВО	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ"
ЗВІТ	Ф4. Звіт про власний капітал
ПЕРІОД	Рік, 2025 р.
РІК	2025
ЕТАП ОБРОБКИ	Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України
ДАТА ПРИЙОМУ	16.02.2026
ЧАС ПРИЙОМУ	14:13:29
ПІДРОЗДІЛ-ОДЕРЖУВАЧ	80010
РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР	9003502873
НАЗВА ФАЙЛУ	800100032800088S010401010003574122025.XML
РЕЗУЛЬТАТ ОБРОБКИ	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

32800088

565568689

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

**ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ 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	12
3.5. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів.....	12
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.....	15
4.5. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	15
4.6. Судження щодо очікуваних термінів утримування 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	16
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	16
5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості фінансових інструментів	17

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ 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.....	22
8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ	22
8.1. Нематеріальні активи.....	22
8.2. Основні засоби	22
8.3. Грошові кошти та їх еквіваленти	22
8.4. Поточні фінансові інвестиції	23
8.5. Дебіторська заборгованість.....	23
8.6. Власний капітал.....	24
8.7. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення	24
8.8. Дохід від реалізації робіт, послуг	24
8.9. Інші операційні доходи	25
8.10. Інші фінансові доходи	25
8.11. Інші доходи.....	25
8.12. Інші витрати.....	25
8.13. Інші операційні витрати	25
8.14. Адміністративні витрати	25
8.15. Прибутки та збитки.....	26
8.16. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	27
9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ	28
9.1. Операції з пов'язаними сторонами	28
9.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання	29
9.3. Судові процеси	29
10. РИЗИКИ.....	29
10.1. Кредитний ризик	29
10.2. Ризик ліквідності.....	30
10.3. Ринковий ризик	31
11. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ.....	33
12. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ.....	34

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ 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” 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: 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 професійної діяльності на ринках капіталу - 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 від 11.12.2007 р. № 151, строк дії ліцензії: з 13.12.2007 – безстрокова.

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

Засновники Товариства:

Протягом звітного періоду 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 ринках капіталу – 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 РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Станом на кінець звітного періоду 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

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:

Протягом звітного періоду Товариство обслуговувало шість 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. ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПЕНСІЙНА ОПІКА», код ЄДРПОУ 34456619, на підставі Договору про адміністрування пенсійного фонду № 000000123КА від 30 червня 2023 року.

6. 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.

Фінансова звітність 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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

відповідно до Законів України «Про недержавне пенсійне забезпечення», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та нормативно-правових документів НКЦПФР.

Звітним періодом є 2025 рік, 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 звітний період, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2025 року, що офіційно 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 2025 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. 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 недержавних пенсійних фондів, 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 2025 рік для подання в державні та регулюючі органи був затверджений Директором Товариства 13 лютого 2026 року (Наказ № 2).

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.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 спеціалізованого пайового інвестиційного фонду;

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;

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Справедлива вартість 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 передусє 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.

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.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 перестала 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 рік.

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

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

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

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

Протягом звітного періоду добровільні зміни до облікової політики не вносились.

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

а) вимагається МСФЗ, або

б) призводить до того, що фінансова звітність не надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання.

4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

24 лютого 2022 року Російська Федерація здійснила повномасштабне військове вторгнення в Україну, внаслідок чого на території держави було введено воєнний стан, який продовжується і на сьогоднішній день.

Станом на дату складання звітності в кількох регіонах України, зокрема навколо великих міст, тривають активні бойові дії та збройний конфлікт. Це призвело до суттєвих змін в економічному, соціальному та операційному середовищі країни, зокрема до зростання макроекономічної невизначеності, інфляційних ризиків, коливань валютного курсу, обмежень на окремі види інвестиційної діяльності та логістичних труднощів.

Діяльність Товариства з обслуговування недержавних пенсійних фондів у цих умовах зазнала значних трансформацій. Було впроваджено додаткові заходи щодо забезпечення безперервності бізнес-процесів, посилено контроль за кібербезпекою, оптимізовано роботу з віддаленим доступом та забезпечено захист інформації учасників фондів.

Попри зовнішні виклики, працівники компаній, що обслуговують Фонди (адміністратор, компанія з управління активами, зберігач, аудитор тощо), продовжують виконувати свої обов'язки в звичайному операційному режимі. Основні бізнес-процеси — прийом пенсійних внесків, ведення персоналізованого обліку, розрахунків та здійснення пенсійних виплат, інвестиційне управління активами — не були зупинені та функціонують безперервно.

Товариство вживає всіх необхідних заходів для дотримання вимог законодавства України, зокрема Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР), а також нормативних актів, прийнятих під час воєнного стану. Зокрема, забезпечується своєчасне розкриття інформації учасникам фондів, виконання регуляторних вимог щодо інвестиційної діяльності та підтримка стабільності пенсійних накопичень.

Товариство продовжує моніторити ризики, пов'язані з воєнними діями (операційний ризик, кредитний ризик, ринковий ризик, ризик ліквідності), та вживати заходів для їх мінімізації, у тому числі шляхом диверсифікації інвестиційного портфеля та використання дозволених державою інструментів (зокрема, військових облігацій внутрішньої державної позики).

Незважаючи на складне операційне середовище, система недержавного пенсійного забезпечення демонструє стійкість: фонди продовжують приймати внески, нараховувати дохідність та здійснювати виплати учасникам недержавних пенсійних фондів.

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.

Упродовж 2025 року до державного бюджету через розміщення ОВДП залучено 569,1 млрд грн, з них 270 млрд грн (понад 50%) — військові облігації.

Загалом з початку повномасштабного вторгнення через ОВДП в державний бюджет залучено 1,98 трлн гривень.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

У 2025 році середньозважена дохідність гривневих ОВДП зросла з 15,98% у 2024 році до 16,24%. Середньозважена дохідність ОВДП, номінованих у євро, становила 3,22%, тоді як середньозважена дохідність доларових ОВДП знизилася з 4,64% до 4,17%.

Рівень інфляції у 2025 році становить 8%, що є нижчим показником порівняно з 2024 роком, коли інфляція сягала 12%.

У 2025 році серед ключових видів економічної діяльності зростання підтримали внутрішня торгівля, будівництво — завдяки проєктам відновлення, а також переробна промисловість — зокрема виробництво оборонної продукції та металургія. Важливу роль відіграли державні програми підтримки бізнесу та бюджетні інвестиції у відновлення критичної інфраструктури.

У 2025 році у фінансовому секторі й надалі триває обговорення запровадження накопичувальної (обов'язкової) складової пенсійної реформи, що в перспективі може суттєво вплинути на операційні моделі НПФ.

У 2025 році військова допомога Україні з боку європейських країн зросла на 67%, а фінансова та гуманітарна – на 59% порівняно з середнім показником 2022–2024 років, що дозволило загальному обсягу допомоги залишитися відносно стабільним.

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

Під час підготовки фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань.

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

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або 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 ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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:

Валютні курси різних типів валют	31.12.2024 р., грн.	31.12.2025 р., грн.	Середній валютний курс
	Курс валюти на початок періоду	Валютний курс на кінець періоду	
1 долар США (USD)	42,0390	42,3878	41,6891

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

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 активів Товариства. 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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

<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
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
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
Нерухомість	Первісна оцінка нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
----------------------	---	-----------	---

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості фінансових інструментів

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:	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
Грошові кошти та їх еквіваленти	245	180	–	–	–	–	245	180
Інструменти капіталу (інвестиційні сертифікати)	–	–	58	164	–	–	58	164
ОВДП	676	468	–	–	–	–	676	468
Дебіторська заборгованість	–	–	393	325	–	–	393	325
Поточні зобов'язання	–	–	344	255			344	255

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Протягом звітного періоду 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.

6. НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ ТА ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ ТА РОЗ'ЯСНЕНЬ

ЗМІНИ ДО МСФЗ, ЩО НАБРАЛИ ЧИННОСТІ З 01.01.2025.

Зміни, що вносяться до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 21 "Вплив змін валютних курсів" (далі – МСБО 21) – "Неможливість обміну".

Зміни стосуються визначення наявної можливості обміну валюти на іншу валюту. МСБО 21 надає уточнення щодо визначення, коли для валюти "наявна можливість обміну (exchangeable)", і передбачає, що суб'єкт господарювання оцінює, чи є можливість обміну валюти на іншу валюту:

- (а) на дату оцінки; та
- (б) з визначеною метою.

Також установлюється, як визначити валютний курс "spot", якщо для валюти немає можливості обміну, та як розкрити це у фінансовій звітності, зокрема МСБО 21 передбачає розкриття інформації про:

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

- (а) характер і фінансові впливи неможливості обміну валюти на іншу валюту;
- (б) валютний курс (валютні курси) "спот", що використовуються;
- (в) процес оцінки; та
- (г) ризики, на які суб'єкт господарювання наражається через неможливість обміну валюти на іншу валюту.

ЗМІНИ ДО МСФЗ, ЩО НАБИРАЮТЬ ЧИННОСТІ З 01.01.2026 (більш раннє застосування дозволяється).

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 7) та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9) – "Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів".

Унесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Також 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 витрат.

Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ – Том 11.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання потрібно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до змін в обліковій політиці. Зміни спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

Облік хеджування суб'єктом господарювання, який уперше застосовує МСФЗ [Зміни до МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності" (далі – МСФЗ 1)].

Зокрема, внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9, додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Такі зміни спрямовані на усунення потенційної плутанини, що виникала через невідповідність між формулюванням пункту Б6 у МСФЗ 1 та вимогами до обліку хеджування у МСФЗ 9.

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.

Прибуток або збиток від припинення визнання (Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації").

Зміни оновлюють формулювання щодо закритих вхідних даних та передбачають перехресне посилання на пункти МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" (далі – МСФЗ 13).

Розкриття відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Ці зміни спрямовані на узгодження формулювання положень Основи для висновків щодо МСФЗ 7 з відповідними положеннями МСФЗ 7, формулюваннями та концепціями МСФЗ 9 і МСФЗ 13.

Вступ та розкриття інформації про кредитний ризик (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Зміни внесено з метою уточнення того, що рекомендації необов'язково ілюструють усі вимоги, встановлені МСФЗ 7, та спрощення пояснення аспектів вимог МСФЗ, які не проілюстровані.

Припинення визнання зобов'язань з оренди (Зміни до МСФЗ 9).

Зміни стосуються уточнень вимог щодо припинення визнання орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9.

Ціна операції (Зміни до МСФЗ 9).

Унесено зміни до пункту 5.1.3 МСФЗ 9 щодо оцінки під час первісного визнання торговельної дебіторської заборгованості та відповідні зміни до визначення термінів МСФЗ 9.

Визначення "фактичного агента" [(Зміни до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" (далі – МСФЗ 10)).

Зміни внесено до пункту Б74 МСФЗ 10 з метою уточнення, що відносини, які описані в пункті Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, чи діє сторона як фактичний агент, чи ні.

Метод обліку за собівартістю [Зміни до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 "Звіт про рух грошових коштів" (далі – МСБО 7)].

Зміна полягає в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собівартості" на "за собівартістю", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестиції у дочірнє підприємство, підприємство під спільним контролем або асоційоване підприємство" у 2008 році.

Зміни до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Контракти щодо електроенергії з природних джерел

Контракти щодо електроенергії з природних джерел – це контракти, за якими суб'єкт господарювання наражається на ризик коливання базового обсягу електроенергії, оскільки джерело виробництва електроенергії залежить від неконтрольованих природних умов (наприклад, погодні). До контрактів щодо електроенергії з природних джерел включають як контракти на купівлю або продаж електроенергії з природних джерел, так і фінансові інструменти, які стосуються такої електроенергії.

З метою покращення звітування суб'єкта господарювання про фінансові наслідки контрактів на електроенергію, що залежить від природних ресурсів, які часто структуровані як угоди про купівлю електроенергії, внесені зміни, які передбачають:

- уточнення застосування вимог щодо "власного використання";
- дозвіл на облік хеджування, якщо ці контракти використовуються як інструменти хеджування;
- додавання нових вимог до розкриття інформації для того, щоб інвестори могли зрозуміти вплив цих контрактів на фінансові результати та грошові потоки компанії.

НОВІ СТАНДАРТИ, ЩО НАБИРАЮТЬ ЧИННОСТІ З 01.01.2027

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 19).

МСФЗ 19 дозволяє спростити звітність суб'єктів господарювання, зменшуючи витрати на підготовку фінансової звітності відповідних дочірніх підприємств і зберігаючи розкриття корисної інформації у фінансовій звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 надає можливість дочірнім підприємствам вести лише один набір бухгалтерських записів для задоволення потреб як материнського підприємства, так і користувачів їхньої фінансової звітності, що послаблює вимоги до розкриття інформації: МСФЗ

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

19 дозволяє скорочення обсягу розкриття інформації, що водночас задовольняє потреби користувачів фінансової звітності дочірніх підприємств.

Суб'єкт господарювання має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

- суб'єкт господарювання не є публічно підзвітним суспільству (див. пункти 11–12 МСФЗ 19); та має кінцеве або проміжне материнське підприємство, яке складає консолідовану фінансову звітність для оприлюднення, що відповідає міжнародним стандартам бухгалтерського обліку.

Зміни до МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації".

Ці зміни до МСФЗ 19 спрямовані на врахування послаблення вимог до розкриття інформації, які були визначені новими та зміненими МСФЗ у період з лютого 2021 року до травня 2024 року. Рада міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО) буде розглядати необхідність внесення змін до МСФЗ 19 кожного разу під час прийняття нових стандартів чи змін до чинних МСФЗ.

Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" – Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції.

Зміни визначають процедури переведення звітності у валюту подання в умовах гіперінфляційної економіки. Ці зміни спрямовані на підвищення корисності отриманої інформації економічно ефективним способом, а також зменшення варіативності на практиці.

Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства" (далі – МСБО 28) – Операція продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

У грудні 2015 року РМСБО вирішила відкласти дату набрання чинності змінами до МСФЗ 10 та МСБО 28 до дати, що буде визначена РМСБО.

Дострокове застосування поправок все ще дозволяється.

Ці зміни враховують визнану невідповідність між вимогами МСФЗ 10 та МСБО 28 (2011) щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

Змінами передбачено, що повний прибуток або збиток визнається, коли операція стосується бізнесу. Частковий прибуток або збиток визнається, коли операція стосується активів, які не становлять бізнес, однак визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві.

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18).

Новий МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

Відповідно до МСФЗ 18 мета фінансової звітності полягає в наданні фінансової інформації про активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання, що звітує, яка є корисною для користувачів фінансової звітності в оцінюванні перспектив майбутніх чистих грошових надходжень до суб'єкта господарювання та оцінюванні того, як управлінський персонал розпоряджається економічними ресурсами суб'єкта господарювання.

Для досягнення мети фінансової звітності суб'єкт господарювання надає інформацію в основних фінансових звітах і розкриває її в примітках, реалізуючи це в наданні структурованих зведень визнаних активів, зобов'язань, власного капіталу, доходу, витрат і грошових потоків суб'єкта господарювання, що звітує, які є корисними для користувачів фінансової звітності.

Серед нових вимог МСФЗ 18, що покращують якість фінансової звітності, є вимоги щодо обов'язкового визначення проміжних підсумків у звіті про прибутки та збитки, вимоги щодо

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

розкриття інформації про показники ефективності, визначені керівництвом, та додавання нових принципів агрегування та дезагрегування інформації.

МСФЗ 18 запроваджує нову структуру для звіту про прибутки або збитки та передбачає, що суб'єкт господарювання повинен буде класифікувати всі доходи та витрати у своєму звіті про прибутки або збитки за однією з п'яти категорій: операційна, інвестиційна, фінансова, податки на прибуток і припинена діяльність. МСФЗ 18 запроваджує нові обов'язкові підсумки та проміжні підсумки і вимагає їх подання у звіті про прибутки та збитки, зокрема "операційні прибутки або збитки", "прибутки або збитки до фінансування та податку на прибуток", "прибутки або збитки".

МСФЗ 18 установлює вимоги щодо визначення суб'єктом господарювання свого основного виду господарської діяльності, що впливає на класифікацію доходів та витрат за зазначеними вище категоріями. Залежно від основного виду господарської діяльності деякі доходи та витрати можуть бути класифіковані не в інвестиційній чи фінансовій категорії, а в операційній категорії. Це, зокрема, може стосуватися суб'єктів господарювання, які інвестують в активи певних типів або надають фінансування клієнтам.

Також МСФЗ 18 уводить нові розкриття (за наявності): визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності, що визначаються як проміжні підсумки доходів та витрат, які:

- суб'єкт господарювання використовує в публічній комунікації за межами фінансової звітності;

- суб'єкт господарювання використовує для донесення до користувачів фінансової звітності думки управлінського персоналу щодо певного аспекту фінансових результатів суб'єкта господарювання в цілому; та

- не зазначено в пункті 118 МСФЗ 18 або МСФЗ конкретно не вимагають їх подавати чи розкривати.

МСФЗ 18 вимагає розкриття інформації про всі основні визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності суб'єкта господарювання в одній примітці до фінансової звітності, а також про кожен такий показник, включаючи те, як управлінський персонал бачить суть цього показника та як цей показник порівнюється із відповідними показниками, подання яких вимагається МСФЗ 18. Ця інформація має розкриватися в складі фінансової звітності, яка підлягатиме обов'язковому аудиту.

МСФЗ 18 також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках, спрямовані на забезпечення більш глибокого і чіткого розумінням фінансових результатів. МСФЗ 18 вимагає, щоб агрегування та дезагрегування інформації здійснювалося з посиленням на спільні та відмінні характеристики. Також суб'єкт господарювання позначає та описує статті, подані в основних фінансових звітах або примітках у спосіб, що правдиво подає характеристики статті, надаючи всі описи та пояснення, необхідні користувачеві фінансової звітності для розуміння таких статей. Передбачено вимоги щодо подання детальнішої інформації з униканням загальних позначень, таких як "інше" / "інші".

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.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ 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. (31.12.2025 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Нематеріальні активи (програмне забезпечення)	47	17
первісна вартість	143	121
накопичена амортизація	-96	-104
Всього:	47	17

8.2. Основні засоби

Основні засоби	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2025 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Нежитлове приміщення (офіс)	2 347	2 348
первісна вартість	2 618	2 618
накопичена амортизація	-271	-270
Офісне обладнання та техніка	85	56
первісна вартість	569	534
накопичена амортизація	-484	-478
Всього:	2 432	2 404

8.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Товариства представлені в наступній таблиці:

Грошові кошти	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2025 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Поточні рахунки в національній валюті	38	39
Поточні рахунки в іноземній валюті в дол. США (еквівалент по курсу НБУ)	107	141
<i>Еквіваленти грошових коштів, тис. USD</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в національній валюті	100	0
Всього:	245	180

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних рахунках в ТББВ №10026/0187 філії - Головного управління по м. Києву та Київській області АТ "Ощадбанк" (ЄДРПОУ 09322277), та на депозитному рахунку в АБ "УКРГАЗБАНК, процентна ставка 9% річних.

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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:

Валютні курси різних типів валют	31.12.2024 р., грн.	31.12.2025 р., грн.
	Курс валюти на початок періоду	Валютний курс на кінець періоду
1 долар США (USD)	42,0390	42,3878

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

8.4. Поточні фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2025 р.)		На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)	
	К-ть, шт.	тис. грн.	К-ть, шт.	тис. грн.
Інвестиційні сертифікати ТОВ "КУА "ВСЕСВІТ" (ВСПФ "ВСІ") (ISIN UA4000105514, Код за ЄДРПОУ 32800074-2111495)	27	58	81	164
МФУ (ОВДП, ISIN UA4000204150, ЄДРПОУ 00013480), ном. грн., погашення 26.02.2025 р.	0	0	5	5
МФУ (ОВДП, ISIN UA4000228449, ЄДРПОУ 00013480), ном. грн., погашення 18.06.2025 р.	0	0	86	88
МФУ (ОВДП, ISIN UA4000228910, ЄДРПОУ 00013480), ном. грн., погашення 23.07.2025 р.	0	0	81	89
МФУ (ОВДП, ISIN UA40002312K7, ЄДРПОУ 00013480), ном. грн., погашення 10.09.2025 р.	0	0	273	286
МФУ (ОВДП, ISIN UA4000235865, ЄДРПОУ 00013480), ном. грн., погашення 16.09.2026 р.	265	278	0	0
МФУ (ОВДП, ISIN UA4000236624, ЄДРПОУ 00013480), ном. грн., пог. 14.10.2026 р.	185	191	0	0
МФУ (ОВДП, ISIN UA4000236228, ЄДРПОУ 00013480), ном. грн., пог. 10.03.2027	196	207	0	0
Всього:	673	734	526	632

В активах Товариства на звітну дату 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://www.vseswit.com.ua/investment-funds/vspif-vsi/>, Товариство переоцінювало інвестиційні сертифікати до справедливої вартості, на кожну звітну дату.

Вартість одного інвестиційного сертифікату на 31.12.2025 року - 2 139,0674грн.

На балансі Товариства також обліковуються облігації внутрішніх державних позик, емітовані Міністерством фінансів України, номіновані в гривні. Товариство здійснює переоцінку справедливої вартості зазначених цінних паперів на кожну звітну дату балансу.

8.5. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, розрахунках з контрагентами	На кінець поточного звітного періоду, тис. грн. (31.12.2025 р.)	На початок поточного звітного періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Дебіторська заборгованість за надані послуги з адміністрування недержавних пенсійних фондів	369	310
Інша поточна дебіторська заборгованість по розрахунках з контрагентами	0	15
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	24	0
Всього:	393	325

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

8.6. Власний капітал

На кінець звітної періоду статутний капітал Товариства становить **6 765** (Шість тисяч сімсот шістьдесят п'ять) тис. гривень, внесений грошовими коштами в повному обсязі.

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

На кінець звітної періоду резервний капітал Товариства становить **2** (дві) тис. гривень. На початок звітної періоду розмір резервного капіталу Товариства був таким же і становив 2 (дві) тис. гривень.

У 2025 році Рішенням єдиного учасника Товариства (№1-2025 від 02.05.2025 р.) було вирішено не проводити відрахування до резервного фонду у 2025 році, у зв'язку із тим, що Товариство мало непокритий збиток станом на 31.12.2024 року у розмірі (3 464) тис. грн.

Станом на кінець звітної періоду нерозподілений прибуток (непокритий збиток) склав **(3 260)** тис. гривень. Станом на початок звітної періоду нерозподілений прибуток (непокритий збиток) складав (3 464) тис. гривень. Всього **власний капітал станом на 31.12.2025 р.** становить **3 507** тис. грн.

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

8.7. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення

Торговельна кредиторська заборгованість, поточні зобов'язання та забезпечення	На кінець поточного звітної періоду, тис. грн. (31.12.2025 р.)	На початок поточного звітної періоду, тис. грн. (01.01.2025 р.)
Заборгованість за товари, роботи, послуги	19	24
Зобов'язання з податків, у тому числі з:	71	14
➤ податку на прибуток	68	11
➤ земельного податку та податку на нерухоме майно відмінне від земельної ділянки	3	3
Поточні забезпечення (резерви на оплату відпусток, майбутні витрати)	254	217
Всього:	344	255

Кредиторська заборгованість за роботи, послуги в розмірі 19 тис. грн. складається з поточного боргу за отримані послуги, строк погашення приблизно 30-90 днів.

На кінець звітної періоду Товариство не має простроченої та сумнівної кредиторської заборгованості. Балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

У 2025 році Товариство не уклало договір про проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Товариства за 2025 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 2025 рік у розмірі оплати аудиторських послуг за проведення аудиту фінансової звітності за 2024 рік, а саме, у сумі 38 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 звітної періоду 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 216 тис. грн.

8.8. Дохід від реалізації робіт, послуг

Дохід від реалізації робіт, послуг	Поточний звітний період, тис. грн. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
------------------------------------	---	---

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Дохід за послуги адміністрування недержавних пенсійних фондів	3 902	3 238
Дохід від наданих консультаційних послуг у сфері недержавного пенсійного забезпечення	169	25
Всього:	4 071	3 263

8.9. Інші операційні доходи

Операційні доходи	Поточний звітний період, тис. грн. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Дохід від операційної курсової різниці	29	45
Всього:	29	45

8.10. Інші фінансові доходи

Фінансові доходи	Поточний звітний період, тис. грн. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Нараховані відсотки по депозитах в національній валюті	17	22
Нарахований купонний дохід за облігаціями, отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	118	51
Всього:	135	73

8.11. Інші доходи

Інші доходи	Поточний звітний період, тис. грн. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Дохід від реалізації інвестиційних сертифікатів	110	0
Дохід від реалізації облігацій внутрішньої державної позики	548	442
Дохід від дооцінки інвестиційних сертифікатів	4	10
Дохід від дооцінки облігацій внутрішньої державної позики	77	57
Всього:	739	509

8.12. Інші витрати

Інші витрати	Поточний звітний період, тис. грн. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Собівартість реалізованих інвестиційних сертифікатів	110	0
Собівартість реалізованих облігацій внутрішньої державної позики	593	439
Уцінка облігацій внутрішньої державної позики	61	42
Всього:	764	481

8.13. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати	Поточний звітний період, тис. грн. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Податки (земельний податок, податок на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки)	30	27
Пенсійні внески до НПФ на користь співробітників	64	64
Судовий збір	0	9
Втрати від операційної курсової різниці	28	32
Всього:	122	132

8.14. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати	Поточний звітний період, тис. грн. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Матеріальні затрати	17	18

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Витрати на оплату праці	1 865	1 457
Відрахування на соціальні заходи	369	287
Амортизація	42	55
Інші витрати, у т.ч.:	1 523	1 398
- витрати на послуги зв'язку;	19	20
- реєстрація домену (продовження);	1	1
- витрати на утримання офісу;	210	139
- заправка/реставрація картриджів, ремонт та діагностика принтера;	3	2
- витрати на охорону офісу;	26	25
- витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків (зберігання цінних паперів);	32	25
- витрати на аудит;	41	36
- членські внески;	51	42
- консультаційні послуги;	333	160
- навчання, складання кваліфікаційних іспитів, послуги з отримання/видачі сертифікатів, освітні послуги;	6	0
- юридичні послуги, послуги нотаріуса;	449	409
- інформаційні послуги;	278	509
- інші послуги.	74	30
Всього:	3 816	3 215

Товариство має у своєму штаті найманих працівників, з якими укладено трудові договори (контракти).

Відповідно до вимог законодавства України Товариство нараховує та сплачує єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування (ЄСВ) у розмірі 22% від суми нарахованої заробітної плати та інших доходів працівників, що підлягають обкладанню внеском.

Перерахування єдиного внеску до Державної податкової служби України здійснюється Товариством у встановлені законодавством строки без затримок.

Витрати Товариства на сплату ЄСВ відображаються у складі статті «Відрахування на соціальні заходи» та включаються до витрат того звітного періоду, в якому вони були фактично понесені (нараховані).

8.15. Прибутки та збитки

	Поточний звітний період, тис. грн. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
Фінансовий результат до оподаткування:		
прибуток	272	62
збиток	0	0
<i>Витрати з податку на прибуток</i>	-68	-11
Чистий фінансовий результат:		
прибуток	204	51
збиток	0	0

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 25 відсотків від об'єкту оподаткування.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ 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 звітного періоду 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. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:	3000	4 012	3 226
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):			
- послуг з адміністрування недержавних пенсійних фондів		3 843	3 201
- послуг з консультування у сфері недержавного пенсійного забезпечення		169	25
Інші надходження:	3095	0	6
- Компенсація інформаційних витрат від НПФ		0	6
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг) контрагентам відповідно до укладених договорів та виставлених рахунків	3100	-1 500	-1 334
Праці	3105	-1 390	-1 116
Відрахувань на соціальні заходи (ЄСВ)	3110	-394	-306
Зобов'язань із податків і зборів:	3115	-456	-303
➤ Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-11	-22
➤ Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів, із них:	3118	-445	-281
- Витрачання на оплату зобов'язань з ПДФО та ВЗ		-415	-276
- 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		-30	-5
Інші витрачання:	3190	-115	-115
Членські внески в Асоціацію		-51	-42
Пенсійні внески в НПФ на користь співробітників		-64	-64
Судовий збір		0	-9
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	157	58

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. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	658	442
- ОВДП		-548	-442
- інвестиційних сертифікатів ВСППФ «ВСІ»		-110	0
Надходження від отриманих відсотків:	3215	135	74
- за депозитами		17	22
- купонів за ОВДП		118	52

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	-786	-618
- ОВДП		-786	-538
- інвестиційних сертифікатів ВСППФ «ВСІ»		0	-80
необоротних активів	3260	-100	-63
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-93	-165

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. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	64	-107
Залишок коштів на початок року	3405	180	273
Вплив змін валютних курсів на залишок коштів	3410	1	14
Залишок коштів на кінець року	3415	245	180

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 звітного періоду пов'язаними особами Товариства були:

✓ 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).

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».

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Протягом звітного періоду Товариство здійснювало операції із ТОВ "Джерело" ЛТД (ЄДРПОУ 14343896).

Пов'язана особа	Суть операції	Поточний звітний період, тис. грн. 2025 рік	Порівняльний звітний період, тис. грн. 2024 рік
ТОВ "Джерело" ЛТД	Послуги інвестиційної фірми	1	0
ТОВ "КУА "ВСЕСВІТ"	Купівля ОВДП	0	248
УААПФ	Членський внесок	3	0
Всього:		4	248

На кінець звітного періоду заборгованість за вищевказаною операцією 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

На кінець звітного періоду немає судових процесів, в яких Товариство приймає участь як позивач або як відповідач.

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 ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик. Ринковий ризик** включає валютний ризик, процентний 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, облигації 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 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

Активи	Вартість на 31.12.2025 р., тис. грн.	Частка від активів, %	Кредитний рейтинг	Вартість на 31.12.2024 р., тис. грн.	Частка від активів, %	Кредитний рейтинг
Поточні рахунки в банку:	145	3,76	X	180	5,06	X
АТ "Ощадбанк" (код ЄДРПОУ 00032129) (UAH, USD)	145	3,76	AA+(ukr) FitchRatings 22.10.2025	180	5,06	AA+(ukr) FitchRatings 28.10.2024

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Депозитні рахунки в банках:	100	2,60	X	-	-	-
АБ "Укргазбанк" (код ЄДРПОУ 23697280)	100	2,60	uaAA+ РА «Експерт- Рейтинг» 30.11.2025	-	-	-
Державні цінні папери:	676	17,55	X	468	13,15	X
ОВДП	676	17,55	AAA	468	13,15	AAA
Дебіторська заборгованість	393	10,20	X	325	9,13	X
Всього	1 314	34,11	X	973	27,34	X

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 ТВБВ №10026/0187 філії - Головного управління по м. Києву та Київській області АТ "Ощадбанк". Депозити Товариство відкриває переважно на короткий термін в АБ «УКРГАЗБАНК».

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 3 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 - ААА.

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.

Протягом звітного періоду Товариство не користувалось банківськими кредитами й не планує їх отримувати найближчим часом. Кредитний ризик у діяльності Товариства оцінюється як незначний.

10.2. 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 за товари, роботи, послуги*.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ 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. 31.12.2025 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 товари, роботи, послуги	-	19	-	-	-	19
Всього:	0	19	0	0	0	19
Назва фінансового зобов'язання	Станом на кінець порівняльного 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 товари, роботи, послуги	-	24	-	-	-	24
Всього:	0	24	0	0	0	24

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 отримання купонного доходу та погашення; інвестиційні сертифікати відкритого спеціалізованого пайового інвестиційного фонду, утримувані для продажу;
- дебіторську заборгованість за надані послуги з адміністрування НПФ.

10.3. 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: *валютний ризик, процентний ризик та інший ціновий ризик*. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на *цінні папери, відсоткових ставок та валютних курсів*. Товариство може наражатися на ринкові ризики у зв'язку з *інвестиціями в інвестиційні сертифікати, облигації та інші фінансові інструменти*.

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.

Валютна структура активів

Тип активу	Вартість на 31.12.2025 р., тис. грн.	Частка в активах Товариства, %	Вартість на 31.12.2024 р., тис. грн.	Частка в активах Товариства, %
Грошові кошти на поточному рахунку в іноземній валюті в <i>доларах США</i> (еквівалент по курсу НБУ)	107	2,79	141	3,96
РАЗОМ	107	2,79	141	3,96

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

Аналіз чутливості до коливань валютного курсу

Валюта	Сума активу, тис. грн.	Колівання курсу валют	Зростання вартості, тис. грн.	Зменшення вартості, тис. грн.
На 31.12.2025 р.				
USD	107	7,85%	+8	-8
Разом	107	x		
І на 31.12.2024 р.				

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

USD	141	1,78%	+2	-2
Разом	141	x		

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 отримує прибуток від переоцінки поточного рахунку в іноземній валюті.

Процентний 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, та контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях та на депозитних рахунках в банках.

На кінець звітного періоду Товариство мало у своїх активах цінні папери – облігації внутрішніх державних позик - на суму 676 тис. гривень, що дорівнює 17,55 % від активів Товариства.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	Сума активу станом на 31.12.2025 р., тис. грн.	Частка в активах Товариства, %	Сума активу станом на 31.12.2024 р., тис. грн.	Частка в активах Товариства, %
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (ОВДП в національній валюті)	676	17,55	468	13,15
РАЗОМ	676	17,55	632	17,76

За статистичними даними НБУ <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial#2fs> коливання відсоткового доходу по депозитам в національній валюті склала 13,57%. Таким чином, зміна середньозваженої поточної ставки по депозиту в активах Товариства буде дорівнювати в національній валюті 1,22%.

Активи, які наражаються на процентні ризики, тис. грн.

Тип активу	Вартість, тис. грн.	Середньозважена ставка	Колівання ставки	Зростання вартості, тис. грн.	Зменшення вартості, тис. грн.
На 31.12.2025 р.					
Депозитний рахунок в банку в національній валюті	100	9%	13,57%	1	-1
Разом	100		x	1	-1
На 31.12.2024 р.					
Депозитні рахунки в банках у національній валюті	0	0%	15,32%	0	0
Разом	0	x	x	0	0

Слід зазначити, що на кінець звітного періоду Національний банк України зберіг облікову ставку на рівні 15,5% річних. Ця ставка була встановлена рішенням Правління НБУ від 6 березня 2025 року та діє з 7 березня 2025 року. Це підтримує стійкість валютного ринку та контрольованість інфляційних очікувань, що сприятиме подальшому послабленню цінового тиску. Відсоткові ставки по депозитах у національній валюті значно не вплинули на збереженні 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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Товариство оцінює відсотковий ризик як мінімальний.

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.

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

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

Чутливі до коливань іншого цінового ризику активи

Тип активу	Сума активу станом на 31.12.2025 р., тис. грн.	Частка в активах Товариства, %	Сума активу станом на 31.12.2024 р., тис. грн.	Частка в активах Товариства, %
Інвестиційні сертифікати	58	1,51	164	4,61
РАЗОМ	58	1,51	164	4,61

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

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.

Відповідно до Рішення НКЦПФР від 29.09.2022 р. № 1221 (із змінами) "Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках" для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, Товариство щомісяця розраховує норматив ліквідності активів, який станом на 31 грудня 2025 року становить 0,5084 при нормативному значенні $\geq 0,5$.

Окрім того, незважаючи на те, що Рішення НКЦПФР від 01.10.2015 р. № 1597 (зі змінами) "Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками", зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 жовтня 2015 року за № 1311/27756, тимчасово, на період дії воєнного стану та протягом 90 днів після завершення його, дію Рішення № 1597 зупинено на підставі Рішення НКЦПФР № 153 від 15.02.2023, Товариство з метою управління капіталом, для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів продовжує розраховувати щомісяця наступні пруденційні показники:

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

№ п/п	Назва пруденційного нормативу (показника)	Розрахункове значення на 31.12.2025 р.	Розрахункове значення на 31.12.2024 р.	Нормативні значення
1.	Показник розміру власних коштів	3 186 тис. грн.	3 054 тис. грн.	X
2.	Норматив достатності власних коштів	3,9637	4,7010	Не менше 1
3.	Коефіцієнт покриття операційного ризику	7,3454	7,5111	Не менше 1
4.	Норматив ліквідності активів	0,5084	0,5504	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 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