



**ТОВАРИСТВО З
ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ
АДМІНІСТРАТОР
ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ»**

Фінансова звітність

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Зі звітом незалежного аудитора

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Єдиному учаснику Товариства з обмеженою відповідальністю «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ»

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ» (код ЄДРПОУ – 32800088, місцезнаходження 04119, м. Київ, вул. Білоруська, буд. 23, літ. «А», включений до Реєстру професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, ведення якого здійснює НКЦПФР, далі – Адміністратор), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Адміністратора на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Адміністратора згідно з Міжнародним Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі - Кодекс) та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на примітку 2.4 «Припущення про безперервність діяльності» у фінансовій звітності, в якій розкривається, що фінансова звітність підготовлена із застосуванням припущення про подальше безперервне функціонування Адміністратора 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 Адміністратор був не здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, триваючи з 24 лютого 2022 року військова агресія російської федерації та

введений внаслідок цього воєнний стан створюють ризик суттєвої невизначеності стосовно майбутніх подій та умов, які можуть поставити під значний сумнів здатність Адміністратора продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. Характер таких подій, строк їх припинення та можливі наслідки наразі оцінити не можливо. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Адміністратора несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у щорічних Даних щодо Адміністратора за 2023 рік, складених відповідно до Положення про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду адміністративних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23 липня 2020 року № 379 (зі змінами), але не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу Адміністратора та єдиного учасника Адміністратора за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал Адміністратор несе відповідальність за оцінку здатності Адміністратора продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Єдиний учасник Адміністратора несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Адміністратора.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

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

Ми повідомляємо єдиному учаснику Адміністратора інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація відповідно до пункту 3 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Основні відомості щодо суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСКА ФІРМА «УКРАУДИТ ХХІ - МИКОЛАЇВ», місцезнаходження: 54001, м. Миколаїв, вул. Потьомкінська, буд. 42, кв. 15, тел.: (0512) 37-65-36, включене в розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, номер реєстрації 1843.

Інформація згідно з Вимогами до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженими

Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 N 555 (далі Вимоги 555).

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 29 від 02.02.2024.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 12.02.2024 по 18.03.2024.

Додаткова інформація відповідно до глави 1 розділу II Вимог 555

Вступний параграф

- 1) Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи:
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ»
- 2) На нашу думку, Адміністратором дотримано вимоги, встановлені Положенням про форму та зміст структури власності, яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390, щодо повного розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності;
- 3) Адміністратор є учасником НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ВСІ», яка визнана рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 21.01.2021 року № 29. Відповідальною особою небанківської фінансової групи визначено ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ВСЕСВІТ»;
- 4) Адміністратор не є підприємством, що становить суспільний інтерес;
- 5) У Адміністратора відсутні материнська/дочірні компанії;
- 6) На нашу думку, встановлені нормативно-правовим актом НКЦПФР для Адміністраторів недержавних пенсійних фондів пруденційні показники розраховані правильно.

Додаткова інформація відповідно до глави 6 розділу II Вимог 555

- 1) перелік недержавних пенсійних фондів, які мають діючий договір з адміністрування з Адміністратором станом на 31.12.2023:

Найменування НПФ	Код ЄДРПОУ
НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВСІ"	33105725
ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА"	34384775
ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА"	35822572
ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "КРЕМІНЬ"	33403482
НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ЄВРОПА»	26581709
НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ГІРНИЧО-МЕТАЛУРГІЙНИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД»	33612532
ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПЕНСІЙНА ОПІКА»	34456619

- 2) розмір резервного (страхового) фонду та щорічних відрахувань до нього, передбачених установчими документами

Установчими документами Адміністратора не передбачено створення резервного (страхового) фонду. Відрахування до резервного фонду здійснюються на підставі рішень єдиного учасника (засновника) щодо розподілу чистого прибутку. Протягом 2023 року Адміністратор не здійснював відрахування до Резервного фонду. Станом на 31.12.2023 року резервний фонд склав 1 640 грн., що становить 0,02% Статутного фонду.

- 3) розмір власного капіталу.

Статутний капітал Адміністратора станом на 31.12.2023р. складає 6 765 тис. грн., сформований повністю. Власний капітал Адміністратора складається з наступного:

Статутний капітал	6 765
Резервний капітал	2
Накопичений збиток	<u>(3 515)</u>
Всього власний капітал	<u>3 252</u>

На нашу думку, розмір власного капіталу Адміністратора відповідає вимогам статті 27 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» в чинній редакції.

Партнером із завдання (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Оглобляк Лідія Дмитрівна.

Партнер із завдання
(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100536)

Лідія ОГЛОБЛЯК

18 березня 2024 року

м. Київ

ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 20:47:21 18.03.2024

Назва файлу з підписом: 24-03-18_ВСЕАПФ_ЗВІТ_НЕЗАЛЕЖНОГО_АУДИТОРА (1).pdf.p7s
Розмір файлу з підписом: 346.0 КБ

Назва файлу без підпису: 24-03-18_ВСЕАПФ_ЗВІТ_НЕЗАЛЕЖНОГО_АУДИТОРА (1).pdf
Розмір файлу без підпису: 327.0 КБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач: ОГЛОБЯК ЛІДІЯ ДМИТРІВНА

П.І.Б.: Оглобляк Лідія Дмитрівна

Країна: Україна

РНОКПП: 2000402269

Організація (установа): ТОВ АФ "УКРАУДИТ ХХІ -МИКОЛАЇВ"

Код ЄДРПОУ: 24790159

Посада: Директор

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 20:38:49 18.03.2024

Сертифікат виданий: КНЕДП "MASTERKEY" ТОВ "АРТ-МАСТЕР"

Серійний номер: 6FBCE80CC24794F004000000C55B0500F5731C00

Тип носія особистого ключа: ЗНКІ е.ключ ІІТ Алмаз-1К

Серійний номер носія особистого ключа: Не визначено

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Кваліфікований

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAdES enveloped)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2024.03.01 13:00

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ"**

за ЄДРПОУ

Територія **ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ**

за КАТОТТГ¹

Організаційно-правова форма господарювання **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

за КОПФГ

Вид економічної діяльності **НЕДЕРЖАВНЕ ПЕНСІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ**

за КВЕД

Середня кількість працівників²

10

Адреса, телефон **04119, м. Київ, вул. Білоруська 23, літ "А", +38 (044) 207-02-97**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати
(Звіту про сукупний дохід) (форма N 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

Коди		
2024	01	01
32800088		
UA80000000001078669		
240		
65.30		

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	44	11
первісна вартість	1001	154	132
накопичена амортизація	1002	(110)	(121)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	2 453	2 420
первісна вартість	1011	3 136	3 152
знос	1012	(683)	(732)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2 497	2 431
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	214	274
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	18
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	49	28
Поточні фінансові інвестиції	1160	387	429
Гроші та їх еквіваленти	1165	127	273
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	127	273
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	777	1 022
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	3 274	3 453

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
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	2	2
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(3 617)	(3 515)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	3 150	3 252
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	11
розрахунками з бюджетом	1620	14	22
у тому числі з податку на прибуток	1621	7	22
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	110	168
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	124	201
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	3 274	3 453

Керівник

Сальнікова Т.Г.

Головний бухгалтер

Синозацька Л.М.

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.

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	Коди		
	2024	01	01
	32800088		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2023 р.

Форма №2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 660	2 511
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	2 660	2 511
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	59	13
Адміністративні витрати	2130	(2 598)	(2 488)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(50)	(80)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	71	-
збиток	2195	-	(44)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	50	1
Інші доходи	2240	889	305
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(886)	(222)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	124	40
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(22)	(7)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	102	33
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	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	102	33

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	20	51
Витрати на оплату праці	2505	1 204	755
Відрахування на соціальні заходи	2510	231	137
Амортизація	2515	94	108
Інші операційні витрати	2520	1 099	1 517
Разом	2550	2 648	2 568

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

Сальнікова Т.Г.

Головний бухгалтер

Синозацька Л.М.

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2024	01	01
32800088		

Підприємство
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2023 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	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	2 600	2 531
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	13
Інші надходження	3095	39	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 004)	(1 513)
Праці	3105	(951)	(584)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(245)	(146)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(237)	(198)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(7)	(8)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(230)	(190)
Інші витрачання	3190	(43)	(40)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	159	63
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	756	217
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	50	1
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	140	69
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(794)	(184)
необоротних активів	3260	(29)	(53)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	(140)	(69)
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(17)	(19)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	142	44
Залишок коштів на початок року	3405	127	83
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	4	-
Залишок коштів на кінець року	3415	273	127

Керівник
Головний бухгалтер

Сальнікова Т.Г.
Синозацька Л.М.

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2024	01	01
32800088		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ"
(найменування)

Звіт про власний капітал
за 2023 р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєст- рований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	6 765	-	-	2	(3 617)	-	-	3 150
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	6 765	-	-	2	(3 617)	-	-	3 150
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	102	-	-	102
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	102	-	-	102
Залишок на кінець року	4300	6 765	-	-	2	(3 515)	-	-	3 252

Керівник Сальнікова Т.Г.

Головний бухгалтер Синозацька Л.М.

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

**ПРИМІТКИ
ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Зміст

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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. Фінансові інвестиції.....	22
8.5. Дебіторська заборгованість.....	23
8.6. Власний капітал.....	23
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	26
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.....	30
10.1. Кредитний ризик	30
10.2. Ринковий ризик	30
10.3. Валютний ризик	31
10.4. Відсотковий ризик	31
10.5. Ризик ліквідності.....	32
11. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	32
12. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ.....	32

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

1.1. Інформація про Товариство.

Найменування Товариства:

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

українською мовою скорочене: ТОВ “ВСЕАПФ”;

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

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

Юридичний статус Товариства

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

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

Ідентифікаційний код юридичної особи (Товариства): 32800088

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

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

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

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

Засновники Товариства:

Станом на 31.12.2023 р. єдиним учасником Товариства було ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ “ВСЕСВІТ”, належним чином зареєстроване відповідно до законодавства України “22” січня 2004 року (ідентифікаційний код 32800074), що діє на підставі ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) серія АД№034314, видана НКЦПФР “13” квітня 2012 року, та що діє від свого імені за рахунок активів ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ “23” (реєстраційний код за Єдиним державним реєстром інститутів спільного інвестування 23300640, Свідоцтво про внесення відомостей про інститут спільного інвестування до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування №00640 від “27” липня 2018 року видане НКЦПФР).

Предмет діяльності Товариства

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

Органи управління Товариства

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Одноосібним виконавчим органом Товариства є його директор.

Станом на 31.12.2023 року директором Товариства є Сальнікова Тетяна Геннадіївна, яка діє на підставі Статуту Товариства та Рішення № 1-2023 Єдиного учасника Товариства від 28.08.2023 року («Про призначення на посаду»).

1.2. Опис діяльності Товариства

Станом на 31.12.2023 року Товариство має власне приміщення, загальною площею 153,25 кв.м., за адресою: м. Київ, вул. Білоруська, 23. Приміщення оснащено системами протипожежної та охоронної сигналізації, системою електронних ключів і обмеженого доступу.

Для автоматизації діяльності Товариство має у своєму розпорядженні програмний комплекс промислового зразка «Дельта НПФ», розроблений з використанням банківських технологій забезпечення збереження і захисту інформації. Дана програма розроблена відповідно до чинного законодавства України, випробувана на базі системи ведення рахунків Ощадного банку України (більше 80 мільйонів рахунків) і працює в реальних умовах автоматизації процесу адміністрування декількох пенсійних фондів більше 19 років.

Недержавні пенсійні фонди, які обслуговує Товариство:

Станом на 31.12.2023 року Товариство обслуговувало сім недержавних пенсійних фондів, а саме:

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

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

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

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

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

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

7. ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПЕНСІЙНА ОПІКА», код ЄДРПОУ 34456619, на підставі Договору про адміністрування пенсійного фонду № 000000123КА від 30 червня 2023 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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2022 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 2023 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 Товариства було не здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Під час оцінки доречності застосування такого припущення, станом на дату балансу були враховані: фінансовий стан Товариства, існуючі наміри управлінського персоналу Товариства, чина нормативно-правова база, яка регулює діяльність Товариства тощо. Проте, 24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала збройну агресію на території України, було введено воєнний стан. Вплив цих подій на діяльність Товариства описано у наступних примітках. Управлінський персонал Товариства оцінив вплив цих наслідків на припущення про безперервність діяльності, враховуючи прийняті заходи щодо збереження активів, утримання персоналу, доступ до накопичених пенсійних активів, прийшов до висновку, що застосування принципу безперервності діяльності може бути прийнятне. Разом з тим, триваюча військова агресія, створює ризик суттєвої невизначеності стосовно майбутніх подій та умов, які можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. Характер таких подій та можливі наслідки наразі оцінити не можливо.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск річної фінансової звітності Товариства за 2023 рік був затверджений Директором Товариства 31 січня 2024 року (Наказ № 2).

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. База, використана для оцінки активів

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

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

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

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

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

3.2. Суттєві облікові політики

3.2.1. Облікові політики – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені директором Товариства та застосовані ним при складанні та поданні фінансової звітності. При виборі облікових політик Товариство використовував таку редакцію МСФЗ, яка є актуальною на дату складання фінансової звітності.

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

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

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

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

3.2.5. Функціональною валютою вважається українська гривня.

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

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

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

3.2.9. Активи Товариства

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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

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

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

Депозити (крім депозитів до запитання)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Фінансові інструменти

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.

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

Дебіторська заборгованість

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

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

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

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

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

3.2.10. Зобов'язання

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.11. Доходи

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

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

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

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

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

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

- в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.12. Витрати

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

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

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

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

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

3.3. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

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

3.5. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів

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

3.6. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці

У 2023 році добровільні зміни до облікової політики не вносились.

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

а) вимагається МСФЗ, або

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

4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

24 лютого 2022 року Росія почала військове вторгнення в Україну. На сьогоднішній день в Україні триває збройний конфлікт. Працівники Товариства в 2023 році перейшли на роботу в звичайному режимі.

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

Інфляція в Україні у 2023 році впала до 5,1% після стрибка у 2022 році до 26,6% із 10,0% у 2021 році.

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році.

Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим на рівні 36,6 гривень за долар офіційним курсом. Готівковий же курс був суттєво вищим: 40,5 грн/дол. станом на 1 січня. НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,6, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. 3 жовтня Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалася. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати, і у новий 2024 рік Україна увійшла з курсом 38 грн/дол.

Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу — більше, ніж у 2022 (42,5 млрд дол. у 2023 проти 31,1 млрд у 2022). Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги), а не грантів; але кредити ці були дуже пільговими та необхідними для України, оскільки дозволили фінансувати важливі бюджетні потреби вже сьогодні.

Усього потреби державного бюджету у додатковому фінансуванні за 2023 рік склали 59,9 млрд дол. — з них 47,9 млрд дефіциту бюджету та 11,9 млрд на погашення боргів. Іноземна допомога покрила 71% цих потреб, решту профінансували здебільшого за рахунок випуску ОВДП. Завдяки іноземній фінансовій допомозі валютні резерви у 2023 році сягнули історично рекордних рівнів. Наприкінці року міжнародні резерви України склали 40,5 млрд доларів. Це більше, ніж історичний рекорд до повномасштабного вторгнення, коли у квітні 2011 року резерви сягнули свого попереднього піку у 38,4 млрд. Високий рівень резервів є певною подушкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги.

У 2023 році уряд залучив 566 млрд грн через ОВДП — більш ніж удвічі більше, ніж у 2022. Скоротився і фіскальний розрив. У 2022 році уряд витратив на погашення попередніх

випусків ОВДП на 133 млрд грн більше, ніж вдалося залучити від випуску нового внутрішнього боргу; у 2023 ж вдалося рефінансувати погашення старого боргу та залучити зверху ще 196 млрд гривень. Втім, якщо ж порівняти надходження від нових випусків ОВДП за рік з витратами на погашення боргу за ОВДП та видатками з бюджету на його обслуговування, то різниця все ще залишалася негативною (3 млрд гривень).

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умов, застосовуються судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

- а) вимоги в МСФЗ, де ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

4.4. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

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

4.5. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Управлінський персонал вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 справедливую вартість.

4.6. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.7. Використання ставок дисконтування

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

4.8. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Товариства

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

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

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Одиниця виміру, тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання)		2 рівень (вхідні дані, (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано)		3 рівень (вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі)		Усього:	
	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Нематеріальні активи (програмне забезпечення, ліцензії)	—	—	—	—	11	44	11	44
Основні засоби (нерухомість, меблі та обладнання)	—	—	—	—	2 420	2453	2 420	2453
Грошові кошти та їх еквіваленти	273	127	—	—	—	—	273	127
Інвестиційні сертифікати	—	—	74	202	—	—	74	202
Облігації Міністерства фінансів України	355	185	—	—	—	—	355	185
Дебіторська заборгованість	—	—	320	263	—	—	320	263
Поточні зобов'язання	—	—	201	124	—	—	201	124

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2023 році переведень між рівнями ієрархії не було.

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

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

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

Нижче наведені нові стандарти та тлумачення, які набули чинності та стали обов'язковими до застосування до періодів, що починаються з 01 січня 2023 року, з поясненнями впливу застосування цих стандартів на облік та фінансову звітність Фонду.

З 01 січня 2023 року набрав чинності новий МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” (далі – МСФЗ 17).

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно.

Суб'єкт господарювання не застосовує МСФЗ 17 до договорів фінансової гарантії, крім тих випадків, коли емітент раніше прямо заявляв про те, що вважає такі договори страховими контрактами й використовував облік, що застосовується до страхових контрактів; страхових контрактів, за якими суб'єкт господарювання є держателем страхового полісу, якщо такі контракти не є при цьому контрактами перестрахування, що утримуються (пункт 7 МСФЗ 17).

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та перестрахових контрактів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад, чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

Суб'єкт господарювання має застосовувати МСФЗ 17 до:

- випущених ним договорів страхування, включаючи договори перестрахування;
- утримуваних ним договорів перестрахування;
- випущених ним інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі, за умови, що суб'єкт господарювання також випускає договори страхування.

Інші зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01 січня 2023 року:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та до Положення з практики МСФЗ 2 “Здійснення суджень про суттєвість”;
- Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки” – документ “Визначення облікових оцінок”;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток”, документ “Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в наслідок однієї операції”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” – “Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9”;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента” (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023 р.).

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та до Положення з практики МСФЗ 2 “Здійснення суджень про суттєвість”.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” спрямовані на допомогу суб'єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз'яснення, яким чином суб'єкти господарювання мають застосовувати концепцію “суттєвості” у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.

Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі тієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб'єкта господарювання.

Інформація про облікову політику, яка пов'язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб'єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін.

Декілька аспектів, коли інформація про облікову політику може бути суттєвою, зокрема: суб'єкт господарювання змінив свою облікову політику протягом звітного періоду та ця зміна призвела до суттєвої зміни інформації у фінансовій звітності; суб'єкт господарювання обрав облікову політику з одного або кількох варіантів, дозволених МСФЗ; облікова політика була розроблена згідно з МСБО 8 за відсутності відповідного МСФЗ; облікова політика пов'язана зі сферою, щодо якої суб'єкт господарювання зобов'язаний застосовувати судження або припущення під час визначення облікової політики, і суб'єкт господарювання розкриває інформацію про ці судження або припущення; бухгалтерський облік операцій є складним, і інакше користувачі фінансової звітності суб'єкта господарювання не зрозуміли б ці суттєві операції.

МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (Суб'єкт господарювання застосовує ці зміни для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати)

Документ “Визначення облікових оцінок”, випущений у лютому 2021 року, змінив деякі пункти МСБО (IAS) 8 та додав нові.

Зміни до МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки” уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок. Визначення термінів, які використовуються у цьому Стандарті, мають такі значення: «Облікові політики» – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практики, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності, «Облікові оцінки» - це грошові суми у фінансовій звітності, які мають невизначеність оцінки.

Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно.

Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети.

Суб'єкт господарювання застосовує методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки. Методи оцінювання включають методи наближеного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків під час застосування МСФЗ 9) та методи вартісного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання під час застосування МСФЗ 13).

Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не випливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Суб'єкт господарювання розкриває інформацію про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

майбутні періоди не розкрито у зв'язку з неможливістю його оцінки, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт.

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

Документ «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в наслідок однієї операції», виданий в травні 2021 року змінив пункти 15, 22 та 24 та додав пункт 22А.

Зміни до МСБО 12 “Податки на прибуток” уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахуваних тимчасових різниць. Отже, усім суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та
ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

б) визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

Для зобов'язання з оренди та зобов'язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на цю дату.

Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов'язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар зазвичай визнає орендне зобов'язання та відповідну суму, як частину вартості активу з права користування. Залежно від застосованих норм податкового законодавства можуть виникати в такій операції рівні оподатковувані та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов'язання.

Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента”. Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).

Щорічні удосконалення МСФЗ (IFRS).

До чинних стандартів були внесені декілька змін у межах проекту щорічних удосконалень, правок МСФЗ (IFRS). **З 01 січня 2024 року та пізніше набувають чинності такі зміни до МСФЗ:**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендне зобов’язання в операціях продажу та зворотної оренди”;
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”;
- Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

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

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

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

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

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

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

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

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

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

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

Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) в травні 2023 року випустила вимоги щодо розкриття інформації для підвищення прозорості фінансових угод постачальників та їх впливу на зобов'язання компанії, грошові потоки та ризик ліквідності.

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

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

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

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

Поправки, які впливають на МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» і МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», набудуть чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна. Планується, що дана поправка буде консолідована в МСБО 7 та МСФЗ 7 у березні 2024 року.

Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості” є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) 15 серпня 2023 року опублікувала поправки до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів”

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

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

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Станом на 31 грудня 2023 року порівняно зі станом на 31 грудня 2022 року вартість нематеріальних активів Товариства представлені в наступній таблиці:

Нематеріальні активи	31 грудня 2023 р., тис. грн.	31 грудня 2022 р., тис. грн.
Програмне забезпечення	11	44
Всього:	11	44

8.2. Основні засоби

Основні засоби	31 грудня 2023 р., тис. грн.	31 грудня 2022 р., тис. грн.
Нежитлове приміщення (офіс)	2 348	2 348
Офісне обладнання та техніка	72	105
Всього:	2 420	2 453

8.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2023 року порівняно зі станом на 31 грудня 2022 року суми грошових коштів Товариства представлені в наступній таблиці:

Грошові кошти	31 грудня 2023 р., тис. грн.	31 грудня 2022 р., тис. грн.
Поточні рахунки в національній валюті	46	27
Поточні рахунки в іноземній валюті в дол. США (еквівалент по курсу НБУ)	127	0
<i>Еквіваленти грошових коштів, тис. USD</i>	<i>3</i>	<i>0</i>
Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в національній валюті	100	100
Всього:	273	127

8.4. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції	31 грудня 2023 р.		31 грудня 2022 р.	
	К-сть, шт.	тис. грн.	К-сть, шт.	тис. грн.
Інвестиційні сертифікати ТОВ "КУА "ВСЕСВІТ" (ВСПФ "ВСР") (ISIN UA4000105514, Код за ЄДРПОУ 32800074-2111495)	41	74	123	202
МФУ (ОВДП, ISIN UA4000220412, ЄДРПОУ 00013480), ном. дол. США, погашення 05.10.2023 р.	0	0	5	185
МФУ (ОВДП, ISIN UA4000204150, ЄДРПОУ 00013480), ном. грн., погашення 26.02.2025р.	5	5	0	0
МФУ (ОВДП, ISIN UA4000228449, ЄДРПОУ 00013480), ном. грн., погашення 18.06.2025р.	86	87	0	0

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

МФУ (ОВДП, ISIN UA4000228910, ЄДРПОУ 00013480), ном. грн., погашення 23.07.2025 р.	81	88	0	0
МФУ (ОВДП, ISIN UA4000228928, ЄДРПОУ 00013480), ном. дол. США, погашення 24.10.2024 р.	2	73	0	0
МФУ (ОВДП, ISIN UA4000229025, ЄДРПОУ 00013480), ном. грн., погашення 05.06.2024 р.	109	102	0	0
Всього:	324	429	128	387

В активах Товариства на 31.12.2023 року обліковувалися інвестиційні сертифікати Відкритого спеціалізованого пайового інвестиційного фонду «ВСІ».

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

Вартість одного інвестиційного сертифікату на 31.12.2023 року - 1 808,43грн.

Також Товариство придбало в 2023 році облігації внутрішньої державної позики, емітовані Міністерством фінансів України, номіновані у доларах США. Товариство здійснює переоцінку зазначених цінних паперів на кожну звітну дату, використовуючи дані щодо їх ринкової вартості з відкритих джерел. Також, враховуючи, що ці папери номіновані в доларах США, Товариство на кожну звітну дату при їх переоцінці використовує курс НБУ, який діяв на дату переоцінки.

8.5. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, розрахунках з контрагентами	31 грудня 2023 р., тис. грн.	31 грудня 2022 р., тис. грн.
Дебіторська заборгованість за надані послуги з адміністрування недержавних пенсійних фондів, із них:	274	214
НПФ "ВСІ"	179	168
ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА"	13	11
ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА"	18	2
ВНПФ "Кремінь"	1	0
НТ ВНПФ "ЄВРОПА"	36	32
НТ «ГМПФ»	0	1
ВНПФ "ПЕНСІЙНА ОПІКА"	27	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	18	0
з бюджетом	18	0
Інша поточна дебіторська заборгованість по розрахунках з контрагентами	28	49
Всього:	320	263

8.6. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2023 року статутний капітал Товариства становить **6 765** (Шість тисяч сімсот шістьдесят п'ять) тис. гривень, внесений грошовими коштами в повному обсязі.

На початок 2023 року розмір статутного капіталу Товариства був таким же і становив 6 765 (Шість тисяч сімсот шістьдесят п'ять) тис. гривень.

Станом на 31 грудня 2023 року резервний капітал Товариства становить **2** (дві) тис. гривень. На початок 2023 року розмір резервного капіталу Товариства був таким же і становив 2 (дві) тис. гривень.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

У 2023 році Рішенням єдиного учасника Товариства (№ 1-2023-1 від 12.05.2023 р.) було вирішено не проводити відрахування до резервного фонду у 2023 році, у зв'язку із тим, що Товариство мало непокритий збиток станом на 31.12.2022 року у розмірі (3 617) тис. грн.

Станом на 31.12.2023 року нерозподілений прибуток (непокритий збиток) склав (3 515) тис. гривень. Станом на 31.12.2022 р. нерозподілений прибуток (непокритий збиток) складав (3 617) тис. гривень. Всього власний капітал станом на 31.12.2023 р. становить 3 252 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

Кредиторська заборгованість, поточні зобов'язання та забезпечення	31 грудня 2023 р., тис. грн.	31 грудня 2022 р., тис. грн.
Заборгованість за товари, роботи, послуги	11	0
Зобов'язання з податків, у тому числі з:	22	14
➤ податку на прибуток	22	7
➤ земельного податку та податку на нерухоме майно відмінне від земельної ділянки	0	7
Поточні забезпечення (резерви на оплату відпусток, майбутні витрати)	168	110
Всього:	201	124

Кредиторська заборгованість за роботи, послуги в розмірі 11 тис. грн. складається з поточного боргу за отримані послуги, строк погашення приблизно 30-90 днів.

Станом на 31.12.2023 р. Товариство не має простроченої та сумнівної кредиторської заборгованості. Балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

У 2023 році Товариство не уклало договір про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності Товариства за 2023 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 2023 рік у розмірі оплати аудиторських послуг за проведення аудиту фінансової звітності за 2022 рік, а саме, у сумі 34 тис. гривень.

Товариство перед складанням річної фінансової звітності проводить інвентаризацію резерву з метою визначення обґрунтованості його розміру. Залишок забезпечення на виплату відпусток, у тому числі відрахування на загальнообов'язкове державне соціальне страхування з цих сум, станом на кінець звітного року визначається за розрахунком, який ґрунтується на кількості днів невикористаної працівниками Товариства щорічної відпустки та середньоденній оплаті праці працівників. Середньоденна оплата праці визначається відповідно до законодавства. Отже, поточні забезпечення складаються з резерву на оплату відпусток працівників Товариства у розмірі 134 тис. грн.

8.8. Дохід від реалізації робіт, послуг

Дохід від реалізації робіт, послуг	2023 р., тис. грн.	2022 р., тис. грн.
Дохід за послуги адміністрування недержавних пенсійних фондів, із них:	2 647	2 494
НПФ "ВСІ"	2 044	1 959
ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА"	140	120
ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА"	23	22
ВНПФ "Кремінь"	7	7
НТ ВНПФ "ЄВРОПА"	399	379

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НТ «ГМППФ»	7	7
ВНПФ "Пенсійна опіка"	27	0
Оренда частини приміщення	0	4
"ПАТРІАРША КУРІЯ УГКЦ" (консульт. послуги. у сфері НПЗ)	13	13
Всього:	2 660	2 511

8.9. Інші операційні доходи

Операційні доходи	2023 р., тис. грн.	2022 р., тис. грн.
Дохід від використання коштів компенсації за ВПО	0	13
Дохід від операційної курсової різниці	11	0
Дохід від уточнення (коригування) за розрахунками з бюджетом, а саме:	48	0
з земельного податку	40	0
з податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки	8	0
Всього:	59	13

8.10. Інші фінансові доходи

Фінансові доходи	2023 р., тис. грн.	2022 р., тис. грн.
Нараховані відсотки по депозитах в національній валюті	2	1
Нарахований купонний дохід за облігаціями, отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	48	0
Всього:	50	1

8.11. Інші доходи

Інші доходи	2023 р., тис. грн.	2022 р., тис. грн.
Дохід від дооцінки інвестиційних сертифікатів	5	88
Дохід від дооцінки облігацій внутрішньої державної позики	39	0
Дохід від реалізації інвестиційних сертифікатів	203	217
Дохід від реалізації облігацій внутрішньої державної позики	642	0
Всього:	889	305

8.12. Інші витрати

Інші витрати	2023 р., тис. грн.	2022 р., тис. грн.
Уцінка інвестиційних сертифікатів	0	6
Уцінка облігацій внутрішньої державної позики	24	0
Собівартість реалізованих інвестиційних сертифікатів	203	216
Собівартість реалізованих облігацій внутрішньої державної позики	659	0
Всього:	886	222

8.13. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати	2023 р., тис. грн.	2022 р., тис. грн.
Податки (земельний податок, податок на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки)	33	56

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нецільова (благодійна) матеріальна допомога	0	24
Судовий збір	3	0
Нарахування ЄСВ у розмірі 22% від суми допомоги по вагітності та пологах	8	0
Втрати від операційної курсової різниці	6	0
Всього:	50	80

8.14. Адміністративні витрати

Структура адміністративних витрат представлена в наступній таблиці:

Адміністративні витрати	2023 р., тис. грн.	2022 р., тис. грн.
Матеріальні затрати	20	51
Витрати на оплату праці	1 204	731
Відрахування на соціальні заходи	223	137
Амортизація	94	108
Інші витрати, у т.ч.:	1 057	1 461
- витрати на послуги зв'язку;	20	18
- реєстрація домену (продовження);	1	1
- витрати на утримання офісу;	128	106
- заправка/реставрація картриджів, ремонт та діагностика принтера;	3	1
- витрати на охорону офісу;	23	21
- витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків (зберігання цінних паперів);	25	14
- витрати на аудит;	34	33
- членські внески;	40	40
- підписка періодичних видань;	0	9
- консультаційні послуги;	101	386
- навчання, складання кваліфікаційних іспитів, послуги з отримання/видачі сертифікатів, освітні послуги;	4	4
- юридичні послуги, послуги нотаріуса;	298	423
- інформаційні послуги;	318	367
- інші послуги.	62	38
Всього:	2 598	2 488

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

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

8.15. Прибутки та збитки

	2023 р., тис. грн.	2022 р., тис. грн.
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	124	40
<i>Витрати з податку на прибуток</i>	-22	-7
Чистий фінансовий результат: прибуток	102	33

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

Товариство має відкритий поточний рахунок в Філія - Головне управління по м. Києву та Київській області АТ "Ощадбанк", № UA303226690000026506300521612. Протягом 2023 року всі розрахунки Товариства проводились через цей рахунок.

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

Стаття	Код рядка	2023 р., тис. грн.	2022 р., тис. грн.
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:	3000	2 600	2 531
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
За послуги адміністрування недержавних пенсійних фондів, із них:		2 587	2 515
НПФ "ВСІ"		2 033	1 982
ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА"		138	118
ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА"		8	22
ВНПФ "Кремінь"		6	7
НТ ВНПФ "ЄВРОПА"		395	379
НТ «ГМПФ»		7	7
За послуги консультування у сфері недержавного пенсійного забезпечення		13	12
За послуги оренди частини приміщення		0	4
Цільове фінансування	3010	0	13
Надходження коштів від ПФУ (Допомога по вагітності та пологах)	3095	39	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг) контрагентам відповідно до укладених договорів та виставлених рахунків	3100	-1 004	-1 513
Праці	3105	-951	-584
Відрахувань на соціальні заходи (ЄСВ)	3110	-245	-146
Зобов'язань із податків і зборів:	3115	-237	-198
➤ Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-7	-8
➤ Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів, із них:	3118	-230	-190
-Витрачання на оплату зобов'язань з ПДФО		-204	-125
-Витрачання на оплату зобов'язань з ВЗ		-17	-10
-Витрачання на оплату зобов'язань із земельного податку з юридичних осіб		-4	-45
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки, які є власниками об'єктів нежитлової нерухомості		-5	-10
Інші витрачання	3190	-43	-40
Членські внески		-40	-40
Судовий збір		-3	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	159	63

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Стаття	Код рядка	2023 р., тис. грн.	2022 р., тис. грн.
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Находження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	756	217
Находження від отриманих відсотків по депозиту	3215	50	1
-відсотків за депозитними рахунками		2	1
-купонів за ОВДП		48	0
Находження від погашення позик:	3230	140	69
ТОВ "БРЕНД МАСТЕР"		0	20
ТОВ «КУА «ВСЕСВІТ»		140	49
Находження залишку коштів від купівлі інвестиційних сертифікатів	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-794	-184
-ОВДП		-724	-184
- інвестиційних сертифікатів ВСПФ «ВСІ»		-70	0
необоротних активів	3260	-29	-53
Витрачання на надання позик:	3275	-140	-69
ТОВ "БРЕНД МАСТЕР"		0	20
ТОВ «КУА «ВСЕСВІТ»		-140	49
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-17	-19

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

Стаття	Код рядка	2023 р., тис. грн.	2022 р., тис. грн.
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	142	44
Залишок коштів на початок року	3405	127	83
Вплив змін валютних курсів на залишок коштів	3410	4	0
Залишок коштів на кінець року	3415	273	127

Залишки грошових коштів станом на 31.12.2023 року та 31.12.2022 року також представлені у Примітці 8.3. Товариство має також депозитний рахунок, який був відкритий у Філії - Головне управління по м. Києву та Київській області АТ "Ощадбанк", IBAN UA153226690000026519308521612, на підставі ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ № 3521612-230613-111536-1 на строковий вклад (депозит) «Депозитна лінія» від 13.06.2023р. та Додаткового договору №3 від 14.12.2023 р., відсоткова ставка по депозиту 8 %.

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 2023 року пов'язаними особами Товариства були:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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

Товариство входить до НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ВСІ» з контролером Компанією «Балтазар Холдінгс Лімітед» та наступним складом учасників:

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

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

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

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

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

У 2023 році Товариство здійснювало операції із ТОВ "КУА "ВСЕСВІТ" (ЄДРПОУ 32800074) та ТОВ "Джерело" ЛТД (ЄДРПОУ 14343896).

Пов’язана особа	Суть операції	2023 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
ТОВ "КУА "ВСЕСВІТ"	Надання поворотної фінансової допомоги	140	49
ТОВ "Джерело" ЛТД	Послуги інвестиційної фірми	2	0
	Консультаційні послуги	0	16
Всього:		142	65

Станом на 31.12.2023 р. заборгованість за вищевказаними операціями відсутня.

9.2. Умовні зобов’язання та невизнані контрактні зобов’язання

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

9.3. Судові процеси

Станом на 31.12.2023 року Товариство приймає участь у судовому процесі за позовом до Відкритого недержавного пенсійного фонду «СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА» (код за ЄДРПОУ 34384775) про припинення шляхом ліквідації та призначення ліквідаційної комісії Відкритого недержавного пенсійного фонду «СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА». Станом на 31.12.2023 року Господарським судом Донецької області розглядається справа №905/1016/23.

10. РИЗИКИ

10.1. Кредитний ризик

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

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

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

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

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

Станом на 31.12.2023 року Товариство має в своїх активах інвестиційні сертифікати відкритого спеціалізованого інвестиційного фонду. Інформація про чисту вартість цих сертифікатів є публічною та контролюється НКЦПФР.

Станом на 31.12.2023 року в активах Товариства обліковуються Облігації внутрішньої державної позики, емітовані Міністерством фінансів України, номіновані у доларах США, та Облігації внутрішньої державної позики, емітовані Міністерством фінансів України, номіновані в національній валюті. 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.

Ризики інвестування у державні цінні папери України потрібно розглядати разом із ризиками для України в цілому.

Протягом 2023 року Товариство не користувалось банківськими кредитами й не планує їх отримувати найближчим часом. Кредитний ризик у діяльності Товариства оцінюється як незначний.

10.2. Ринковий ризик

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

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Активи, яким притаманний інші цінові ризики, є інвестиційні сертифікати ВСПФ «Всі». Вартість одного інвестиційного сертифікату ВСПФ «Всі» на 31.12.2023 року становить 1 808,43 грн., відповідно на 31.12.2022 року вартість одного інвестиційного сертифікату ВСПФ «Всі» становила 1 646,19 грн., зміна вартості за рік склала +9,85%.

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

10.3. Валютний ризик

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

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

Чутливі до коливань валютного курсу активи, тис. гривень

Тип активу	31.12.2023	31.12.2022
Облігації внутрішніх державних позик України в іноземній валюті (номіновані у доларах США), по курсу НБУ	73	0
Частка в активах, %	2,11	0
Грошові кошти на поточному рахунку в іноземній валюті в доларах США (еквівалент по курсу НБУ)	127	0
Частка в активах, %	3,68	0
РАЗОМ	73	0
Частка в активах Товариства, %	5,79	0

Станом на 31.12.2023 року Товариство мало в своїх активах цінні папери, номіновані у доларах США, на суму 73 тис. гривень в еквіваленті, що дорівнює 2,11% та грошові кошти на поточному рахунку в іноземній валюті (доларах США), на суму 127 тис. гривень в еквіваленті, що дорівнює 3,68% від загальної вартості активів Товариства. 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 вище після війни, і Товариство отримує прибуток від переоцінки/погашення цих паперів.

10.4. Відсотковий ризик

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

Станом на 31.12.2023 року Товариство мало у своїх активах короткостроковий банківський депозит на суму 100 тис. гривень, відсоткова ставка – 8 % річних, термін депозиту – 32 календарних дні, та цінні папери – облігації внутрішньої державної позики - на суму 355 тис. гривень, що дорівнює 13,18% від активів Товариства.

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

Враховуючи, невеликий термін розміщення депозиту, та ставку по депозиту на рівні середньої для юридичних осіб, Товариство оцінює відсотковий ризик як мінімальний.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

10.5. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що суб'єкт господарювання матиме труднощі в ході виконання зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

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

11. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

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

Згідно з Положенням щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженим РІШЕННЯМ НКЦПФР від 01.10.2015 року № 1597 (із змінами та доповненнями), Товариство щомісяця розраховувало показники, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів та дотримується пруденційних нормативів професійної діяльності, встановлених даним Положенням та чинним законодавством.

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

№ п/п	Назва пруденційного нормативу (показника)	Розрахункове значення на 31.12.2023 р.	Розрахункове значення на 31.12.2022 р.	Нормативні значення
1.	Показник розміру власних коштів	3 006 тис. грн.	2 848 тис. грн.	X
2.	Норматив достатності власних коштів (зазначається із точністю 4 знаки після коми)	4,8342	4,1721	Не менше 1
3.	Коефіцієнт покриття операційного ризику (зазначається із точністю 4 знаки після коми)	7,4866	7,6660	Не менше 1
4.	Норматив ліквідності активів	0,5432	X	Не менше 0,5

12. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

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

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

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

Директор

Т.Г. Сальнікова

Головний бухгалтер

Л.М. Синозацька