

## Інформація про діяльність ППФ НПЕУ за 3 квартал 2021

повне найменування пенсійного фонду;	Професійний пенсійний фонд Незалежної галузевої професійної спілки енергетиків України
<b>контактна інформація пенсійного фонду</b>	
місцезнаходження	02002, м. Київ, вул. М. Раскової, 23, кімната 1120
телефон, факс	380445850916
адреса електронної пошти	office@papf.kiev.ua
вебсайт	http://ppf.kiev.ua/
ідентифікаційний код за ЄДРПОУ пенсійного фонду;	33107539
інформація про засновників пенсійного фонду: повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) фізичної особи;	Незалежна галузева професійна спілка енергетиків України
інформацію про реєстрацію пенсійного фонду як фінансової установи (реєстраційний номер пенсійного фонду в Державному реєстрі фінансових установ, дата видачі, серія та номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи);	12101651 29.03.2005 №3812
<b>Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується недержавний пенсійний фонд</b>	
<i>Адміністратор</i>	32922283 ТОВ "Перший адміністратор пенсійного фонду"
місцезнаходження	01601, м. Київ, провулок Госпітальний 4-Б, кімн.237
телефон, факс	380445850916
адреса електронної пошти	office@papf.kiev.ua
вебсайт	http://papf.kiev.ua/
<i>Особа, яка здійснює управління активами</i>	32162871 ТОВ "Венчурні інвестиційні проекти"
місцезнаходження	01601, м. Київ, провулок Госпітальний 4-Б, кімн.212
телефон, факс	380445851917
адреса електронної пошти	<a href="mailto:natasha@vipcompany.kiev.ua">natasha@vipcompany.kiev.ua</a>
вебсайт	<a href="http://www.vipcompany.kiev.ua">http://www.vipcompany.kiev.ua</a>
<i>Зберігач</i>	09807750 АТ "УКРСИББАНК"
місцезнаходження	Україна, 04070, місто Київ, ВУЛИЦЯ АНДРІЇВСЬКА, будинок 2/12
телефон, факс	+380 44 537 50 85
адреса електронної пошти	-
вебсайт	www.my.ukrsibbank.com
відомості про пенсійні внески;	118 631.89
відомості про пенсійні виплати;	564 891.22
відомості про зміну чистої вартості активів пенсійного фонду;	585 645.24
відомості про зміну чистої вартості одиниці пенсійних активів пенсійного фонду;	0.022917

## Реквізити

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ суб'єкта подання даних Адміністратора	32922283
Найменування суб'єкта подання даних Адміністратора	ТОВ "Перший адміністратор пенсійного фонду"
Дата реєстрації суб'єктом подання електронного документа	26.10.2021
Вихідний реєстраційний номер електронного документа	3kvartalnpf/2021
Дата початку звітного періоду	01.07.2021
Дата закінчення звітного періоду	30.09.2021
Код недержавного пенсійного фонду за ЄДРПОУ при поданні даних про недержавний пенсійний фонд	33107539
Найменування недержавного пенсійного фонду при поданні даних щодо діяльності пенсійних фондів та їх адміністрування	ПРОФЕСІЙНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД НЕЗАЛЕЖНОЇ ГАЛУЗЕВОЇ ПРОФЕСІЙНОЇ СПІЛКИ ЕНЕРГЕТИКІВ УКРАЇНИ
Вид недержавного пенсійного фонду при поданні даних про недержавний пенсійний фонд	Професійний НПФ

## Фінансова звітність

Спрощена фінансова звітність суб'єктів малого підприємництва

## Баланс (Звіт про фінансовий стан) в частині "Актив"

Дата складання звіту	21.10.2021
Станом на (баланс підприємства)	30.09.2021
Код за КОАТУУ	8036600000
Код за КОПФГ	940
Код за КВЕД	65.3
Адреса, телефон	м. Київ, вул. Марини Раскової, б. 23, кімп. 1120(044)5851918
Складено за положеннями (стандартами)	2
Дата переходу на МСФЗ	01.01.2013
Інвестиційна перухомість (початок звітного періоду)	7005983.7
Інвестиційна перухомість (кінець звітного періоду)	7005983.7
Первісна вартість інвестиційної перухомості (початок звітного періоду)	7005983.7
Первісна вартість інвестиційної перухомості (кінець звітного періоду)	7005983.7
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції (початок звітного періоду)	45318453.37
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові	34130788.15

інвестиції (кінець звітного періоду)	
Усього за розділом I (початок звітного періоду)	52324437.07
Усього за розділом I (кінець звітного періоду)	41136771.85
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (початок звітного періоду)	65844
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (кінець звітного періоду)	36054.05
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами (початок звітного періоду)	8179.11
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами (кінець звітного періоду)	1952.6
Дебіторська заборгованість за розрахунками: з бюджетом (початок звітного періоду)	125292.04
Дебіторська заборгованість за розрахунками: з бюджетом (кінець звітного періоду)	8839.81
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (початок звітного періоду)	504792.58
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (кінець звітного періоду)	183801.36
Поточні фінансові інвестиції (початок звітного періоду)	27935368.55
Поточні фінансові інвестиції (кінець звітного періоду)	49184537.11
Гроші та їх еквіваленти (початок звітного періоду)	13398773.74
Гроші та їх еквіваленти (кінець звітного періоду)	6827518.31
Рахунки в банках (початок звітного періоду)	13398773.74
Рахунки в банках (кінець звітного періоду)	6827518.31
Інші оборотні активи (початок звітного періоду)	3888.98
Інші оборотні активи (кінець звітного періоду)	1892.71
Усього за розділом II (початок звітного періоду)	42042139
Усього за розділом II (кінець звітного періоду)	56244595.95
Баланс (початок звітного періоду)	96779396.99
Баланс (кінець звітного періоду)	97381367.8
Керівник	Лучна О.О.
Головний бухгалтер	Павленко Т. О.

#### **Баланс (Звіт про фінансовий стан) в частині "Пасив"**

Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги (початок звітного періоду)	511481.89
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги (кінець звітного періоду)	488088.66
Інші поточні зобов'язання (початок звітного періоду)	11262.55
Інші поточні зобов'язання (кінець звітного періоду)	459.27

Усього за розділом III (початок звітнього періоду)	522744.44
Усього за розділом III (кінець звітнього періоду)	488547.93
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду (початок звітнього періоду)	93843831.63
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду (кінець звітнього періоду)	96892819.87
Баланс (початок звітнього періоду)	94366576.07
Баланс (кінець звітнього періоду)	97381367.8

#### **Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

Дата складання звіту	30.09.2021
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (звітний період)	301703.71
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (попередній період)	205097.17
Валовий: прибуток (звітний період)	301703.71
Валовий: прибуток (попередній період)	205097.17
Інші операційні доходи (звітний період)	527190.97
Інші операційні доходи (попередній період)	410147.51
Адміністративні витрати (звітний період)	4463746.59
Адміністративні витрати (попередній період)	4230603.85
Інші операційні витрати (попередній період)	56316.67
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток (звітний період)	3634851.91
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток (попередній період)	3671675.84
Інші фінансові доходи (звітний період)	7125401.38
Інші фінансові доходи (попередній період)	6049200.3
Інші доходи (звітний період)	27571130.86
Інші доходи (попередній період)	24818413.72
Інші витрати (звітний період)	26787067.86
Інші витрати (попередній період)	19616761.21
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток (звітний період)	4274612.47
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток (попередній період)	7579176.97
Чистий фінансовий результат: прибуток (звітний період)	4274612.47
Чистий фінансовий результат: прибуток (попередній період)	7579176.97
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) (звітний період)	4274612.47

Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) (попередній період)	7579176.97
Інші операційні витрати (звітний період)	4463746.59
Інші операційні витрати (попередній період)	4230603.85
Разом (звітний період)	4463746.59
Разом (попередній період)	4230603.85
Керівник	Лучна О. О.
Головний бухгалтер	Павленко Т. О.

#### **Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**

Дата складання звіту	30.09.2021
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (звітний період)	1014824.57
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (аналогічний період попереднього року)	701505.83
Надходження від повернення авансів (звітний період)	32151.88
Надходження від повернення авансів (аналогічний період попереднього року)	39036.35
Інші надходження (звітний період)	361018.1
Інші надходження (аналогічний період попереднього року)	351897.76
Витрачання на оплату:Товарів (робіт, послуг) (звітний період)	4479924.8
Витрачання на оплату:Товарів (робіт, послуг) (аналогічний період попереднього року)	4265294.37
Зобов'язань з податків і зборів (звітний період)	293358.21
Зобов'язань з податків і зборів (аналогічний період попереднього року)	1437541.58
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (звітний період)	293358.21
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (аналогічний період попереднього року)	1437541.58
Витрачання на оплату авансів (звітний період)	47525.81
Витрачання на оплату авансів (аналогічний період попереднього року)	18166.51
Інші витрачання (звітний період)	1325436.09
Інші витрачання (аналогічний період попереднього року)	6343629.74
Чистий рух коштів від операційної діяльності (звітний період)	-4738250.36
Чистий рух коштів від операційної діяльності (аналогічний період попереднього року)	-10972192.26
Надходження від реалізації:фінансових інвестицій (звітний період)	28229991.2

Надходження від реалізації: фінансових інвестицій (аналогічний період попереднього року)	21117000
Надходження від отриманих: відсотків (звітний період)	7644591.13
Надходження від отриманих: відсотків (аналогічний період попереднього року)	8651043.89
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій (звітний період)	37708299.76
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій (аналогічний період попереднього року)	15423295.4
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності (звітний період)	-1833005.07
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності (аналогічний період попереднього року)	14344748.49
Чистий рух грошових коштів за звітний період (звітний період)	-6571255.43
Чистий рух грошових коштів за звітний період (аналогічний період попереднього року)	3372556.23
Залишок коштів на початок року (звітний період)	13398773.74
Залишок коштів на початок року (аналогічний період попереднього року)	13861200.34
Залишок коштів на кінець року (звітний період)	6827518.31
Залишок коштів на кінець року (аналогічний період попереднього року)	17233756.57
Керівник	Лучна О. О.
Головний бухгалтер	Павленко Т. О.

### **Звіт про власний капітал**

Дата складання звіту	30.09.2021
Залишок на початок року (належить власникам материнської компанії) (зареєстрований (пайовий) капітал)	93843831.63
Залишок на початок року (належить власникам материнської компанії) (всього)	93843831.63
Скоригований залишок на початок року (належить власникам материнської компанії) (зареєстрований (пайовий) капітал)	93843831.63
Скоригований залишок на початок року (належить власникам материнської компанії) (всього)	93843831.63
Чистий прибуток (збиток) за звітний період (належить власникам материнської компанії) (нерозподілений прибуток (непокритий збиток))	4274612.47
Чистий прибуток (збиток) за звітний період (належить власникам материнської компанії) (всього)	4274612.47
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу (належить власникам материнської компанії) (зареєстрований (пайовий) капітал)	4274612.47
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу (належить власникам материнської компанії)	-4274612.47

(нерозподілений прибуток (непокритий збиток))	
Внески учасників: Внески до капіталу (належить власникам материнської компанії) (зарєєстрований (пайовий) капітал)	361018.1
Внески учасників: Внески до капіталу (належить власникам материнської компанії) (всього)	361018.1
Інші зміни в капіталі (належить власникам материнської компанії) (зарєєстрований (пайовий) капітал)	-1586642.33
Інші зміни в капіталі (належить власникам материнської компанії) (всього)	-1586642.33
Разом змін у капіталі (належить власникам материнської компанії) (зарєєстрований (пайовий) капітал)	3048988.24
Разом змін у капіталі (належить власникам материнської компанії) (всього)	3048988.24
Залишок на кінець року (належить власникам материнської компанії) (зарєєстрований (пайовий) капітал)	96892819.87
Залишок на кінець року (належить власникам материнської компанії) (всього)	96892819.87
Керівник	Лучна О. О.
Головний бухгалтер	Павленко Т. О.

**Примітки**  
до фінансової звітності  
**ТОВ «ПЕРШИЙ АДМІНІСТРАТОР  
ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ»**  
за проміжний період, що закінчився 30 вересня 2021 р.



**ТОВ «ПЕРШИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ»**  
**Фінансова звітність за проміжний період, що закінчився 30 вересня 2021 року**

---

**ЗМІСТ**

<b>ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ</b> .....	<b>3</b>
<b>ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН</b> .....	<b>4</b>
<b>ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ</b> .....	<b>5</b>
<b>ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ</b> .....	<b>6</b>
<b>ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b> .....	<b>7</b>

**ТОВ «ПЕРШИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ»**  
**Фінансова звітність за проміжний період**

**Звіт про сукупний дохід за 9 місяців 2021 року**  
(у тисячах українських гривень)

Статті	Прим.	9 місяців 2021 р.	9 місяців 2020 р.
Дохід від реалізації продукції	12	1963	1903
<b>Всього доходи від надання послуг</b>		<b>1963</b>	<b>1903</b>
Інші операційні доходи	13	7	2
Дохід від реалізації фінансових активів	16	-	11112
Відсотки отримані	15	12	15
<b>Всього доходи</b>		<b>1982</b>	<b>13032</b>
Адміністративні витрати	14	(1826)	(1805)
Фінансові витрати	15	(30)	(59)
С-ть реалізованих фінансових активів	17		(11109)
Уцінка фінансових інвестицій		-	
Податок на прибуток		-	
<b>Всього витрати</b>		<b>(1856)</b>	<b>(12973)</b>
<b><u>Чистий прибуток (збиток)</u></b>		<b>126</b>	<b>59</b>

---

Лучна Ольга Олексіївна  
Директор

---

Павленко Тетяна Олександрівна  
Головний бухгалтер

Примітки на сторінках 7 - 30 являються невід'ємною частиною попередньої фінансової звітності

**Звіт про фінансовий стан за 9 місяців 2021 року**  
(у тисячах українських гривень)

Статті	Прим.	За МСФЗ на 31.12.20 р.	За МСФЗ на 30.09.21 р.
1	2	3	3
Нематеріальні активи		20	18
Основні засоби		13	8
Фінансові активи	18	11673	11673
Інші необоротні активи		184	715
Дебіторська заборгованість	19	219	219
Дебіторська заборгованість з бюджетом	19	80	80
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	19	-	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	19	11026	45
Запаси		1	1
Фінансові інвестиції	20	310	310
Грошові кошти, еквіваленти грошових коштів	21	512	535
<b>Усього, активів</b>		<b>24038</b>	<b>13605</b>
Статутний капітал	22	6000	6000
Резервний капітал	22	154	160
Нерозподілені прибутки/збитки	22	6605	725
<b>Разом, власний капітал</b>		<b>12759</b>	<b>12885</b>
Інші довгострокові зобов'язання		-	404
<b>Поточна кредиторська заборгованість за:</b>			
<b>Розрахунками з бюджетом</b>		<b>27</b>	<b>-</b>
у т.ч. податок на прибуток		27	-
розрахунки зі страхування		-	-
<b>Розрахунки з оплати праці</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Інші поточні зобов'язання	19.1	11030	-
Поточні забезпечення		222	316
<b>Усього, зобов'язань</b>		<b>24038</b>	<b>13605</b>

Лучна Ольга Олексіївна  
Директор

Павленко Тетяна Олександрівна  
Головний бухгалтер

Примітки на сторінках 7 - 30 являються невід'ємною частиною попередньої фінансової звітності

**ТОВ «ПЕРШИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ»**  
**Фінансова звітність за проміжний період**

## Звіт про власний капітал за 9 місяців 2021 року

(у тисячах українських гривень)

Статті	Зареєстрований	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
1	2	3	4	4	5
За МСФЗ на 01.01.20 р.	6000	-	126	6509	12635
Чистий прибуток (збиток) за звітний період				58	58
Відрахування до резервного фонду			28	(28)	
Інші зміни в капіталі					
За МСФЗ на 31.09.20 р.	6000	-	154	6539	12693
За МСФЗ на 01.01.21 р.	6000	-	154	6605	12759
Чистий прибуток (збиток) за звітний період				126	126
Відрахування до резервного фонду			6	(6)	
Інші зміни в капіталі					
За МСФЗ на 31.09.21 р.	6000	-	161	6660	12885

Лучна Ольга Олексіївна  
Директор

Павленко Тетяна Олександрівна  
Головний бухгалтер

Примітки на сторінках 7 - 30 являються невід'ємною частиною попередньої фінансової звітності

**Звіт про рух грошових коштів за 9 місяців 2021 року**  
(у тисячах українських гривень)

	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
<b>Надходження:</b>		
Надання послуг з адміністрування НПФ	1963	1913
Надходження авансів від покупців	-	2
Цільове фінансування	-	-
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	11031	81
Надходження відсотків	13	17
Інші надходження	15	58
<b>Витрати:</b>		
Сплата за роботи, послуги	(172)	(226)
Витрати на оплату праці	(946)	(938)
Відрахування на соціальні заходи	(223)	(222)
Зобов'язання з податків і зборів	(272)	(238)
Інші витрачання	(1)	-
Витрати на купівлю фінансових інвестицій	(11030)	-
Витрачання на оплату авансів	(110)	(52)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	(245)	(245)
<b>Чистий рух грошових коштів</b>	<b>23</b>	<b>150</b>
<b>Залишок коштів на початок року</b>	<b>512</b>	<b>263</b>
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>535</b>	<b>413</b>

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

\_\_\_\_\_  
Лучна Ольга Олександрівна  
Директор

\_\_\_\_\_  
Павленко Тетяна Олександрівна  
Головний бухгалтер

Примітки на сторінках 7 - 30 являються невід'ємною частиною попередньої фінансової звітності

**за проміжний період, що закінчився 30 вересня 2021 року**  
**(в тис. грн., якщо інше не вказано)**

## 1. Загальна інформація та сфера діяльності

ТОВ "Перший адміністратор пенсійного фонду" (надалі Компанія) зареєстровано Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією 11 травня 2004 року. Місце знаходження Компанії м. Київ, пров. Госпітальний, буд. 4-Б.

Основними видами послуг Компанії є надання послуг з адміністрування «Професійного пенсійного фонду незалежної галузевої професійної спілки енергетиків України».

Середньооблікова кількість працівників за період, що закінчився 30 вересня 2021 р. складає: шість чоловік.

На звітну дату розмір статутного капіталу складає 6 000 000,0 грн., внески засновників до статутного фонду зроблені виключно грошовими коштами.

Станом на 1 січня 2021 р. та 30 вересня 2021 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	01.01.2021	30.06.2021
	%	%
ТОВ «Венчурні інвестиційні проєкти»	9,13	9,13
Незалежна галузева професійна спілка енергетиків України	0,04	0,04
ТОВ «Енергетична реєстраційна компанія»	6,67	6,67
ТОВ «Нова фінансова компанія»	9,75	-
ТОВ «КУА«РЕНОМЕ-2008»	-	9,75
Лучна Ольга Олексіївна	74,41	74,41
<b>Всього</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Станом на 30.09.2021р., кінцевим бенефіціарним власником (контролером) є Лучна Ольга Олексіївна, Україна, м.Київ, вул. Кам'янська буд.128 кв.171.

## 2. Основа підготовки фінансової звітності

### 2.1 Достовірне подання МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за звітний період, що закінчився 30 червня 2021 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 станом на 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання

фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ та, враховуючи вимоги МСБО 1, перевага надається складанню звітності за формою згідно вимог ПСБО .

## 2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності та які набули чинності у звітному періоді

Товариство використовує Міжнародні стандарти фінансової звітності, які викладено державною мовою та офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України в чинній редакції.

МСФЗ які прийняті, але не набули чинності:

Нові стандарти або тлумачення та поправки до них	Дата набуття чинності для річних періодів, які починаються на або після
МСФЗ 17 «Страхові контракти»(в т.ч Правки від червня 2020р.)	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО1 «Подання фінансової звітності» - Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових	1 січня 2022 року
МСБО 2 «Запаси» оновлення редакції	лютий 2021 року
КТМФЗ 12 «Угоди про концесію послуг»	лютий 2021 року
Правки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	1 січня 2022 року
Правки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	1 січня 2022 року
Правки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»	1 січня 2022 року

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Оскільки він застосовується до всіх видів договорів страхування, цей стандарт не матиме впливу на звітність чи облікову політику Товариства. Даний стандарт розкриває комплексну модель страхових контрактів, покриваючи всі відповідні аспекти бухгалтерського обліку.

Концептуальна основа фінансової звітності видана Радою з МСФЗ у березні 2018р. вона встановлює повний набір понять для фінансової звітності, написання стандартів та рекомендацій для відповідальних за підготовку у розробці послідовної облікової політики та допомоги іншим у їхніх зусиллях для розуміння та тлумачення стандартів. Переглянута Концептуальна основа не є стандартом і жодне поняття не відхиляє тих, що існують у будь-якому стандарті або будь-яких вимогах стандарту.

Для тих хто використовує Концептуальну основу для розробки облікової політики, коли жоден МСФЗ не може бути застосований до певної операції чи події, починає застосовуватись з 1 січня 2020р., при цьому більш раннє застосування дозволене.

Прийнята концептуальна основа не вплинула на фінансові, управлінські показники та загалом на діяльність Товариства.

Вплив застосування прийнятих стандартів та поправок до стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди постійно оцінюються управлінським персоналом Товариства.

Застосування наведених нижче поправок до стандартів, аналіз яких було проведено керівництвом Товариства, не завдало жодного впливу на фінансовий стан а отже і на показники діяльності Товариства і не призвело до суттєвих змін в його обліковій політиці та в показниках, відображених у звітності як у поточному звітному періоді так і за попередні роки :

- МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки";
- МСБО 23 "Витрати на позики";
- МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість";

- КТМФЗ 16 "Хеджування чистих інвестицій в закордонну господарську одиницю";
- Поправки до МСФЗ 3 «Визначення бізнесу»;
- Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 «Визначення суттєвості»;
- Поправки до концептуальних основ фінансової звітності «Поправки до посилань концептуальних основ стандартів МСФЗ»;
- Щорічне удосконалення МСФЗ, Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові»;
- Поправки до МСБО 9, МСБО39 та МСФЗ 7 «Реформа відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність»;
- Оновлення МСБО 19 «Виплати працівникам», а саме зміна термінів;

Управлінський персонал Товариство постійно аналізує можливий вплив на показники діяльності Товариства у зв'язку з продовженням карантину до 31 грудня 2021 з можливістю подальшого його продовження, а саме:

- Застосування МСФЗ 9 в контексті covid-19, а саме вплив можливості виникнення очікуваних кредитних ризиків(ОКЗ), що повинні бути визнаними, особливо у випадку значного зростання кредитного ризику (ЗЗКР) за фінансовим інструментом, постійно аналізується Товариством.

Оскільки МСФЗ 9 вимагає застосування судження, а також вимагає і дозволяє суб'єктам господарювання коригувати свій підхід до визначення ОКЗ за різних обставин таких як оцінка ЗЗКР і оцінка ОКЗ, що і повинні базуватися на обґрунтовано необхідній та підтвердженій інформації, яка доступна для суб'єкта господарювання без надмірних витрат або зусиль. Суб'єкти господарювання зобов'язані розробляти оцінки на основі найкращої доступної інформації про минулі події, поточні умови та прогнози економічних умов. Оцінюючи умови прогнозування управлінським персоналом Товариства враховуються як наслідки «covid-19» так і можливі заходи державної підтримки.

- Роз'яснення РМСБО щодо застосування МСФЗ 16 , а саме, впливу пандемії covid-19 на орендні відносини постійно вивчається Товариством.

Якщо впливи «covid-19» неможливо відобразити у моделях, керівництвом вивчаються інші уточнення або коригування. Оскільки середовище швидко змінюється , оновлені факти та обставини відслідковуються та вивчаються Керівництвом Товариства по мірі отримання нової інформації.

### **2.3. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції**

Оскільки економіка України у звітному році не перебуває в стані, який характерний для гіперінфляції та за офіційними даними Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2018, 2019 та 2020 роки, склав 20,0%. Важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2018 році споживча інфляція 9,8%, у 2019 році – 4,1% а у 2020р. – 5,0% , що може бути аргументом для судження щодо невикористання норм МСБО 29 на тій підставі, що економіка України за останні роки почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів які тривали і в 2020 році.

Національний банк зберіг прогноз інфляції на 2020-2022 роки на колишньому рівні та підвищив прогноз темпів економічного розвитку на найближчі періоди.

Зазначається, що в 2020-2021 роках споживча інфляція буде збільшуватися - до верхньої межі цільового діапазону від 5% до 7% але вже в першій половині 2022 року повернеться до цільового діапазону 4% +/- 1 в.п.

Протягом 2021р. облікова ставка Національного банку була від 6,0% до 8,5% , а з 10.09.21р.- 8,5%.



Зважаючи на вищевикладене та враховуючи що згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проведення перерахунку фінансової звітності є питанням професійного судження та на думку керівництва, коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції у звітності за поточний рік є недоречним і тому таке коригування не провадилось.

#### ***2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення***

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті згідно вимог МСБО (21), якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

#### ***2.5. Припущення про безперервність діяльності***

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

### **3. Суттєві положення облікової політики**

#### ***3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності***

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів на дату першого застосування МСФЗ відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», коли ця справедлива вартість була використана як доцільна собівартість, для оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

#### ***3.2. Загальні положення щодо облікових політик***

##### ***3.2.1. Основа формування облікових політик***

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

##### ***3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках***

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Основним доходом Товариства є дохід від діяльності з адміністрування НПФ, застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу. Компанія проаналізувала вплив МСФЗ 15 на її облікову політику та фінансову звітність, для чого були розглянуті різні потоки надходження доходів Компанії. На думку управлінського персоналу Компанії, зміни в обліковій політиці не мають значного впливу на фінансову звітність і не потребують коригування нерозподіленого прибутку станом на 01 січня 2020 року.

З 2019 року, з моменту укладання договору оренди приміщення, Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда», згідно якого орендар повинен визнавати всі операції з оренди на балансі в якості фінансового зобов'язання та права користування активом. Перехід до нового стандарту суттєво впливає на показники фінансової звітності Товариства.

### 3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

### 3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи вимоги НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на адміністративну діяльність.

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

## **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

### 3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, тоді і тільки тоді коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість це ціна, яка була б отримана від продажу активу чи сплачена при передачі зобов'язання при проведенні звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

### 3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточному рахунку в банку.

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 строку погашення протягом не більше дванадцяти місяців з дати укладання договору.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно не призведе до значних фінансових втрат, в складі еквівалентів грошових коштів.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз “стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 12-ти місяців – розмір збитку складає 0);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Грошові кошти та їх еквіваленти утримуються, а операції з ними провадяться в національній валюті.

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

Подальша оцінка грошових коштів та еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за справедливою вартістю за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

### 3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

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

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка (до 1 року) Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Станом на 31.03.2021р. дебіторська заборгованість Товариства є поточною (до 1 року), в межах договірних відносин.

#### 3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

До фінансових активів Товариства, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться боргові цінні папери (облігації) та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює фінансові активи за їх справедливою вартістю.

Справедлива вартість цінних паперів, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі на дату оцінки.

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

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Для оцінки облігацій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі за певних обставин, наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Використання ціни, як справедливої вартості на фінансові активи які можна відслідкувати на позабіржовому ринку, використовуючи відкриті джерела інформації, є доречним лише у випадках, коли місячний обсяг угод за цим фінансовим активом перевищує 10% від загального обсягу емісії та відхилення середньозваженої ціни фінансового активу на позабіржовому ринку має відхилення від балансової вартості більше (менше) на 5%.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Оцінка фінансових інвестицій в інструменти капіталу(частки) через наявність широкого діапазону можливих оцінок справедливої вартості здійснюється з застосуванням наступних критеріїв переоцінки:

у разі отримання прибутку чи збитку за результатами звітного року та перевищенні власного капіталу над статутним, справедливою вартістю фінансових інвестицій є номінальна вартість інвестиції;

у разі отримання прибутку чи збитку за результатами звітного року та наявністю у товариства позитивного власного капіталу (власний капітал більше 0 та менше статутного капіталу) справедливою вартістю інвестиції є остання справедлива (балансова) вартість;

у разі отримання прибутку чи збитку у звітному році та відсутністю власного капіталу (власний капітал має від'ємне значення), інвестиція оцінюється за нульовою вартістю, облік ведеться лише за відсотковим розміром володіння корпоративних прав.

Переоцінка інвестицій в статутний капітал здійснюється за результатом отриманої фінансової звітності ТОВ у строк до 30 квітня наступного за звітним періодом.

### 3.3.5. Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

### 3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

## **3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

### 3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та визначена ймовірність використання цього об'єкта для отримання майбутніх економічних вигод.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливую вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів. Товариство здійснило оцінку основних засобів за справедливою вартістю на дату переходу на МСФЗ (01 січня 2014 року) та використовує цю справедливую вартість як доцільну собівартість основних засобів на звітну дату.

Параграф 31 МСБО 16, описує модель переоцінки: після визнання активом об'єкт ОЗ (справедливу вартість якого можна достовірно оцінити) треба обліковувати за переоціненою сумою, котра є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності. Переоцінки Товариство проводить з достатньою регулярністю так, аби балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, яка була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду.

Водночас, керуючись § 34 МСБО 16, частота переоцінок залежить від змін справедливої вартості переоцінюваних об'єктів ОЗ. Якщо справедлива вартість переоціненого активу суттєво відрізняється від його балансової вартості, необхідно проводити подальшу переоцінку. Деякі об'єкти ОЗ можуть зазнавати значних і непостійних змін справедливої вартості, вимагаючи щорічної переоцінки. Такі часті переоцінки не потрібні для об'єктів ОЗ лише з незначною зміною справедливої вартості. У такому разі керівництво Товариства визначило що достатньо оцінювати їх кожні 5 років.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація розраховується прямолінійним методом протягом оціночного строку корисного використання активу. Амортизацію активу починають з моменту, коли він стає придатним для використання.

Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу.

Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, відноситься до накопиченого фінансового результату основних засобів щорічно (у сумі, пропорційній нарахуванню амортизації), з одночасним зменшенням капіталу у дооцінках, а при вибутті об'єкта основних засобів — на всю суму залишку перевищення сум попередніх дооцінок цього об'єкта основних засобів над сумою попередніх уцінок.

#### 3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, у періоді коли були понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

#### 3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

машини та обладнання	- 20%
інші	- 12,5%

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання.

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

#### 3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи з обмеженим терміном корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не амортизуються, а тестуються на знецінення щорічно або окремо, або на рівні підрозділів, що генерують грошові потоки.

Нарахування амортизації нематеріальних активів Товариство здійснює із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх корисного використання.

#### 3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство на таку дату зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянutoї балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

#### **4. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу**

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

##### 4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та визначена ймовірність використання цього об'єкта для отримання майбутніх економічних вигод.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливу вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів. Товариство здійснило оцінку основних засобів за справедливою вартістю на дату переходу на МСФЗ та використовує цю справедливу вартість як доцільну собівартість основних засобів на звітну дату.

Параграф 31 МСБО 16, описує модель переоцінки: після визнання активом об'єкт ОЗ (справедливу вартість якого можна достовірно оцінити) треба обліковувати за переоціненою сумою, котра є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності. Переоцінки Товариство проводить з достатньою регулярністю так, аби балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, яка була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду.

Водночас, керуючись § 34 МСБО 16, частота переоцінок залежить від змін справедливої вартості переоцінюваних об'єктів ОЗ. Якщо справедлива вартість переоціненого активу суттєво відрізняється від його балансової вартості, необхідно проводити подальшу переоцінку. Деякі об'єкти ОЗ можуть зазнавати значних і непостійних змін справедливої вартості, вимагаючи щорічної переоцінки. Такі часті переоцінки не потрібні для об'єктів ОЗ лише з незначною зміною справедливої вартості. У такому разі керівництво Товариства визначило що достатньо оцінювати їх кожні 5 років.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація розраховується прямолінійним методом протягом оціночного строку корисного використання активу. Амортизацію активу починають з моменту, коли він стає придатним для використання.

Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу.

Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, відноситься до накопиченого фінансового результату основних засобів щорічно (у сумі, пропорційній нарахуванню амортизації), з одночасним зменшенням капіталу у дооцінках, а при вибутті об'єкта основних засобів — на всю суму залишку перевищення сум попередніх дооцінок цього об'єкта основних засобів над сумою попередніх уцінок.

#### 4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, у періоді коли були понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

#### 4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

машини та обладнання	- 20%
інші	- 12,5%

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання.

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

#### 4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи з обмеженим терміном корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не амортизуються, а тестуються на знецінення щорічно або окремо, або на рівні підрозділів, що генерують грошові потоки.

Нарахування амортизації нематеріальних активів Товариство здійснює із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх корисного використання.

#### 4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство на таку дату зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.



## 5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

## 6. Облікові політики щодо оренди

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

У 2019 році Товариство вперше відповідно до додаткової угоди, станом на 30.06.2019р., застосувало МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», згідно якого, на дату початку оренди орендатор визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендатор зобов'язаний визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Орендатор також повинен переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміна термінів оренди, зміна майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендатор враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування. Товариство може використовувати звільнення, запропоновані в стандарті щодо договорів оренди, термін яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування, а також щодо договорів оренди базових активів з низькою вартістю. Принципи облікової політики Товариства мають застосовуватися послідовно до всіх відповідних періодів, поданих у цій фінансовій звітності.

Для орендатора передбачено можливість не застосовувати вимоги §§ 22–49 МСФЗ 16 щодо визнання, оцінки й подання інформації до:

- короткострокової оренди (у нашому розумінні — на строк менш ніж 12 місяців);
- оренди, за якою базовий актив є малоцінним — як описано в §§ Б3 – Б8 (див. §§ 5–8 МСФЗ 16).

Рішення про звільнення, яке стосується короткострокової оренди, застосовують за класами базових активів. При цьому рішення про застосування звільнення щодо активів із низькою вартістю можна ухвалювати за кожним договором оренди окремо. Під класом базових активів мають на увазі групу базових активів, аналогічних за своєю природою та порядком використання в діяльності суб'єкта господарювання (§ 8 МСФЗ 16).

У разі ухвалення рішення про застосування будь-якого з двох згаданих звільнень орендатор визнає орендні платежі за нормами § 6 МСФЗ 16 — як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Орендатор застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа точніше відображає модель отримання вигоди орендарем.

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

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. 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.

Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам із застосуванням ставок оподаткування зазначені в Податковому кодексі України станом на звітну дату.

## **8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

### **8.1. Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

### **8.2. Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

### **8.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до законодавства України, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

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

### **9.1 Доходи та витрати**

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості винагороди від адміністрування НПФ Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів.

Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця згідно Регламенту фонду.

Результат визначення розміру винагороди по адмініструванню оформлюється довідкою, в якій відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

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

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

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

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

та

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

**Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:**

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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 негайно 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.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

## *9.2. Умовні зобов'язання та активи.*

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

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

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує 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 здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких 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 здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші 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.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

### **10.2. 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».

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

Протягом звітного періоду переоцінка фінансових активів, із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

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;

вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, кредитного рейтингу контрагента та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

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

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових 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 керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

#### **10.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

Відносно фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку та збитку, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку та збитку, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у

попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

## 11. Використання ставок дисконтування

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

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

## 12 Виручка

За звітний період 2021 р. компоненти виручки представлені наступним чином:

	<u>9 міс.2021 р. 9 міс. 2020р.</u>	
Реалізація послуг з адміністрування НПФ	1963	1903

## 13. Інші операційні доходи

За звітний період 2021 р. інші операційні доходи представлені наступним чином:

	<u>9 міс.2021 р. 9 міс. 2020р.</u>	
Відсотки, отримані по залишках коштів на поточних рахунках	7	2

## 14. Загальні адміністративні витрати

За звітний період 2021р. загальні адміністративні витрати представлені наступним чином:

	<u>19 міс. 2021 р. 9 міс. 2020р.</u>	
Матеріальні затрати	-	-
Витрати на оплату праці	(1241)	(1152)
Відрахування на соціальні заходи	(223)	(216)
Амортизація	(14)	(9)
Послуги сторонніх організацій	(348)	(428)
<b>ВСЬОГО</b>	<u>(1826)</u>	<u>(1805)</u>

Основною складовою адміністративних витрат за звітний період 2021р були витрати на заробітну плату та обов'язкові нарахування (внески) по заробітній платі.

Послуги стороннім організаціям включають :

витрати по оренді, щомісячні фіксовані орендні платежі за договором оренди приміщення – 181 тис. грн.; послуги аудитора – 36 тис. грн., ліцензійний супровід – 57 тис.грн., членські внески до УАІБ - 38 тис.грн., інформаційно-консультативні послуги – 12 тис.грн. інші послуги (РКО, послуги зв'язку, інші послуги) – 24 тис. грн.

### 15. Фінансові витрати і доходи

За звітний період 2021 р. фінансові доходи і витрати представлені наступним чином:

	<u>9 міс.2021 р. 9 міс. 2020р</u>	
Відсотки по депозитам	12	15
Процентні витрати по зобов. оренди	(30)	(59)

### 16. Інші доходи

За звітний період 2021 р. інші доходи представлені наступним чином:

	<u>9 міс.2021 р. 9 міс. 2020р</u>	
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	11112

За звітний період в 2021 році Товариство не здійснювало продаж цінних паперів.

### 17. Інші витрати

За звітний період 2021 р. інші витрати представлені наступним чином:

	<u>9 міс.2021 р. 9 міс. 2020р</u>	
Собівартість реалізації фінансових інвестицій	-	(11109)

### 18. Довгострокові фінансові інвестиції

Станом на 30 вересня 2021 р. фінансові інвестиції представлені наступним чином:

	<u>01.01. 2021р. 30.09.2021р.</u>	
Частки у статутних фондах	11673	11673

Частка у статутному фонді складаються з частки у Товаристві з обмеженою відповідальністю «Класична іпотечна компанія» та у Товаристві з обмеженою відповідальністю «Нова фінансова компанія»

*Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії*

Назва ТОВ	Залишки станом на 01.01.2021р.	Переміщення з іншого рівня	+ -	Залишки станом на 30.09.2021р.
ТОВ «Класична іпотечна компанія»	643	-	-	643
ТОВ «Нова фінансова компанія»	11030	-	-	11030

На кінець звітної періоду Товариство володіє частками в статутних фондах двох товариств з обмеженою відповідальністю, доля володіння в кожному не перевищує 10% їх статутного капіталу. Даний розмір володіння долі є несуттєвим і не дає змоги впливати на суб'єкта інвестування. За результатом аналізу фінансової звітності за 2020р. можна зробити висновок, що власний капітал у товариств залишається на рівні не нижче статутного капіталу. Підстав для переоцінки фінансових інвестицій відсутні. По тим товариствам, які за 2020 рік отримали прибутки керівництво Товариства очікує на прийняття рішення про розподіл прибутків та виплату дивідендів. Всі долі оцінюються за 3 рівнем ієрархії.

### 19. Інша дебіторська заборгованість

Станом на 30 вересня 2021 р. інша дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

01.01. 2021р. 30.09.2021р.

Заборгованість по отриманим послугам з

адміністрування НПФ	219	219
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	80	80
Інша поточна дебіторська заборгованість	11026	45
<b>ВСЬОГО</b>	<b>11325</b>	<b>344</b>

Товариство має дебіторську заборгованість за виконані послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду. Заборгованість утворилась за виконані послуги у жовтні 2021 року і не є простроченою.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – це заборгованість з податку на додану вартість.

Інша поточна дебіторська заборгованість: 45 тис.грн. – це поворотна фінансова допомога співробітникам підприємства.

#### 19.1. Інші поточні зобов'язання

Станом на 30 вересня 2021 р. інші поточні зобов'язання представлені наступним чином:

**01.01. 2021р.      30.09.2021р.**

Податок на прибуток	27	-
---------------------	----	---

#### 20. Фінансові інвестиції доступні для продажу

Станом на 30 вересня 2021 р. фінансові інвестиції, доступні для продажу представлені наступним чином

**01.01. 2021р.      30.09.2021р.**

Акції	310	310
-------	-----	-----

У зв'язку з відсутністю активного ринку та відсутністю біржевого курсу щодо акцій компанії, що знаходяться в активах Товариства станом на 30.09.2021 р. оцінка цих інвестицій була проведена на підставі ієрархії справедливої вартості.

	Вартість пакету ЦП на 30.06.2021	Балансова ціна за одиницю, грн	Оцінка,
Прості іменні акції ПрАТ «УІФК»	310	102,10	2 рівень

#### 21. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 30 вересня 2021 р. грошові кошти та їх еквіваленти оцінюються за номіналом та представлені наступним чином:

**30 вересня 2021р.,**

Рахунки в банку,Грн.	535
----------------------	-----

Станом на 30 вересня 2021 р. грошові кошти Товариства складаються з грошових коштів на поточному рахунку в сумі 380 тис. грн. та грошові кошти на депозитному рахунку в сумі 155 тис. грн. На депозитному рахунку зберігаються кошти резервного фонду Товариства, який формується за рахунок щорічних відрахувань від суми чистого прибутку у звітному періоді.

<b>22. Власний капітал</b>	<b>31.01. 2021р.</b>	<b>30.09.2021 р.</b>
Статутний капітал сплачений	6 000	6 000
Резервний капітал	154	160



До резервного капіталу було спрямовано 7 тис. грн .

Резервний капітал формується за рухунок щорічних відрахувань від суми чистого прибутку до досягнення розміру 25% статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань становить 5% від суми чистого прибутку. Використання резервного фонду можливе у разі завдання Товариством збитків інвесторам в результаті порушення умов договору про адміністрування пенсійного фонду, положень інвестиційної декларації пенсійного фонду або в інших випадках передбачених законодавством.

### 23. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ,
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
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дискontовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, оцінка незалежного професійного оцінщика.
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані

## **Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості**

**1 рівень** інформація про ціни котирування на активних ринках на ідентичний актив або зобов'язання.

Ціна котирування на активному ринку є найнадійнішим свідченням справедливої вартості.

**2 рівень** інформація про ціни котирування на активних ринках відсутня, але є можливість прямо чи опосередковано простежити ціни поза активним ринком;

До вхідних даних, відносно фінансових активів, відноситься інформація щодо цін на фінансові активи по угодам що були (мають бути) заключні на позабіржовому ринку.

**3 рівень** інформація про ціну активу відсутня у відкритому доступі, актив не має котирувань і не є спостережуваними.

## **24. Розкриття іншої інформації**

### **24.1 Умовні зобов'язання.**

#### **24.1.2. Оподаткування**

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

#### **24.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів**

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

### **24.2. Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено згідно МСФЗ 7 параграф з 36 по 42: кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками. Керівництвом виконувались вимоги «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затверджене рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 р. та рекомендації УАІБ що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з адміністрування НПФ, а також вимоги МСФЗ 7 пп.31, 32.

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

#### **24.2.1. Кредитний ризик**

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

У Товариства станом на 30 вересня 2021р. є строковий депозитний вклад, розміщений у АТ «Перший Інвестиційний Банк».

Станом на 30.09.2021 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за справедливою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

#### **24.3.2. 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 ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на фінансові інструменти, відсоткових ставок. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Товариство постійно слідкує та аналізує діяльність емітентів в які вкладені фінансові ресурси.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

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

Для мінімізації за валютними ризиками Товариство не використовує фінансових інструментів, визначених в іноземній валюті.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір.

#### **24.3.3. Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні 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 ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Основні надходження грошових коштів складає винагорода з адміністрування НПФ, прострочена заборгованість за якими станом на 30.09.2021 року відсутня. Термін погашення поточної заборгованості - жовтень 2021р.

### **Пов'язані особи Товариства**

Пов'язана сторона – фізична особа або суб'єкт господарювання, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. Рішення про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичною форми, але і виходячи з характеру стосунків між зв'язаними сторонами.

Згідно МСФЗ 24, до пов'язаних сторін Товариства належать:

- юридичні особи, які мають можливість одноосібно контролювати діяльність Товариства або суттєво впливати на прийняття нею фінансових та оперативних рішень, а так само ті, щодо яких Товариство має такі можливості.

- це фізичні особи, або члени сім'ї фізичної особи, які здійснюють одноосібно контроль за діяльністю Товариства, а також посадові особи, які мають повноваження на планування, управління та контроль за діяльністю структурних підрозділів Товариства і члени родин вище зазначених осіб.

Пов'язані сторони – юридичні особи:

Професійний пенсійний фонд Незалежної галузевої профспілки енергетиків України - адміністрування даного недержавного пенсійного фонду здійснює ТОВ «ПАПФ» на підставі договору №1/05 про про адміністрування недержавного пенсійного фонду від 13.04.2005 р.

Пов'язані сторони – фізичні особи:

Лучна Ольга Олексіївна, директор володіє 74,41 % Статутного капіталу Товариства.

Сума заборгованості по операціям з пов'язаними сторонами станом на 30.06.2021 р. становить: заборгованість пов'язаних сторін – 219 тис. грн.. заборгованість перед пов'язаними сторонами – відсутня . Сума доходу отриманого від пов'язаних сторін протягом звітного періоду 2021 року складає 1963 тис. грн.

Виплачений дохід бенефіціару за 9 міс. 2021р. складається із заробітної плати у сумі 390 тис. грн..

### **Події після Балансу**

Події після дати балансу, які могли б вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства, та які відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства – відсутні.

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність, є нестабільним та ризиковим для ведення бізнесу у зв'язку з реформування законодавчої бази, постійної девальвації національної валюти та інших ризиків.

Станом на дату затвердження звітності в Україні подовжено дію карантину до 31 грудня 2021р.

Ці заходи можуть суттєво вплинути на економічну активність, тому керівництво визнає що оцінка може бути складною, враховуючи ступінь невизначеності щодо:

- характеру, серйозності та тривалості заходів, що вживаються для стримування або уповільнення поширення COVID-19;
- кількості часу, необхідного для відновлення господарських операцій та економічної діяльності;
- очікуваної траєкторії відновлення (тобто, наскільки швидко відновиться економічне зростання) та ймовірності рецесії;
- можливого тривалого впливу на економіку в цілому чи певний сектор економіки.

З огляду на вплив посилення економічної невизначеності щодо прогнозування грошових потоків та інших закритих вхідних даних, заходи, які мають провадитись управлінським персоналом

Товариства, а саме постійний аналіз та оцінка справедливої вартості активів Товариства, вивчення можливості розширення обсягу інформації, що підлягає розкриттю, стосовно ключових припущень, чутливості та основних джерел невизначеності оцінки у майбутніх звітних періодах..

Директор ТОВ «ПАПФ»  
Головний бухгалтер ТОВ «ПАПФ»

Лучна О.О.  
Павленко Т.О.