

		Дата (рік, місяць, число)		Коди	
				2025	07 01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Адміністратор пенсійного фонду "Центр персоніфікованого обліку"		за ЄДРПОУ	33193408	
Територія	Подільський район		за КОАТУУ	8038500000	
Організаційно-правова форма господарювання			за КОПФГ	240	
Вид економічної діяльності	Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення		за КВЕД	66.29	
Середня кількість працівників ¹	16		за КАТОТТГ	0000000000719	
Адреса, телефон 04070, м. Київ, вул. Фролівська 1/6, (044) 5376657					
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).					
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 30 червня 2025 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	495	742
первісна вартість	1011	2 623	3 073
знос	1012	(2 128)	(2 331)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	495	742
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 177	1 293
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	27
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	27
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	15	30
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	315	76
Поточні фінансові інвестиції	1160	2 073	2 147
Гроші та їх еквіваленти	1165	966	1 697
Рахунки в банках	1167	966	1 697
Витрати майбутніх періодів	1170	319	319
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	4 865	5 589
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	5 360	6 331

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	1 460	516
Резервний капітал	1415	306	1 250
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(1 523)	(1 188)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	5 243	5 578
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	117	749
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	4
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	117	753
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	5 360	6 331

Керівник

Бурков Ю.Ю.

Головний бухгалтер

Яворська М.А.

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2025	07	01
33193408		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Адміністратор пенсійного фонду "Центр персоніфікованого обліку"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 1 півріччя 2025 р.

Форма №2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	7 296	5 820
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(5 782)	(4 278)
Валовий :			
прибуток	2090	1 514	1 542
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 482)	(1 459)
Витрати на збут	2150	(48)	(24)
Інші операційні витрати	2180	-	(50)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	9
збиток	2195	(16)	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	338	310
Інші доходи	2240	2 145	659
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(2 132)	(774)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	335	204
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	335	204
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	335	204

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	312	251
Відрахування на соціальні заходи	2510	68	55
Амортизація	2515	-	116
Інші операційні витрати	2520	1 150	1 111
Разом	2550	1 530	1 533

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Бурков Ю.Ю.

Головний бухгалтер

Яворська М.А.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2025	06	30
33193408		

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Адміністратор
пенсійного фонду "Центр персоніфікованого обліку"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 1 півріччя 2025 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	7 180	5 737
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	15
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(4 788)	(3 389)
Праці	3105	(1 117)	(1 101)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(307)	(404)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(359)	(314)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(27)	(48)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(332)	(266)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	(15)
Інші витрачання	3190	(140)	(70)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	469	459
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1 960	500
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	323	310
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	114	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(2 135)	(1 056)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	262	(246)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-

Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	731	213
Залишок коштів на початок року	3405	966	1 489
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 697	1 702

Керівник

Бурков Ю.Ю.

Головний бухгалтер

Яворська М.А.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2025	07	01
33193408		

Підприємство
Товариство з обмеженою відповідальністю "Адміністратор пенсійного фонду "Центр персоніфікованого обліку"
(найменування)

Звіт про власний капітал
за 1 півріччя 2025 р.

Форма №4
Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєст- рований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	1 460	306	(1 523)	-	-	5 243
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	1 460	306	(1 523)	-	-	5 243
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	335	-	-	335
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	(944)	944	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	(944)	944	335	-	-	335
Залишок на кінець періоду	4300	5 000	-	516	1 250	(1 188)	-	-	5 578

Керівник
Бурков Ю.Ю.

Головний бухгалтер
Яворська М.А.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНОГО
ФОНДУ" ЦЕНТР ПЕРСОНІФІКОВАНОГО ОБЛІКУ"

За 1 півріччя 2025 р.

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю "Адміністратор пенсійного фонду" Центр персоніфікованого обліку" ("Товариство")

Скорочена назва: ТОВ "АЦПО"

Код ЄДРПОУ: 33193408

Країна реєстрації: Україна

Дата державної реєстрації: 04 жовтня 2004 року

Місцезнаходження Товариства (юридична та фактична адреса) та телефон: Україна, 04070, м. Київ, вул. Фролівська, 1/6

Організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю.

Виключним видом діяльності Товариства є адміністрування недержавних пенсійних фондів. Протягом звітного року Товариство здійснювало діяльність згідно з видами діяльності за КВЕД:

- інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення (КВЕД 66.29).

Офіційна сторінка в Інтернеті: www.aspo.com.ua

Адреса електронної пошти: info@aspo.com.ua

Товариство має ліцензію на продовження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів серії АБ №115974 видана 04.02.2008р, строк дії ліцензії необмежений.

Кількість працівників на кінець звітного періоду
складала

16 осіб

Учасниками Товариства є:

Учасники Товариства	Станом на останній день звітного періоду
Бурков Юрій Юрійович	25,72%
Лукаsevич Василь Богданович	9,80%
Чабак Оксана Сергіївна	9,80%
Школа Марія Анатоліївна	9,80%
Колісник Вячеслав Іванович	9,50%
Горянський Андрій Вікторович	9,50%
Радзівеська Надія Вікторівна	9,00%
Веремієнко Сергій Миколайович	9,00%
Смірнова Олена Георгіївна	7,88%
Всього	100,00%

2. ПРИНЦИПИ ПІДГОТОВКИ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність

Фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").

Дата переходу Товариства на МСФЗ - 01 січня 2013 року.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно 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 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 чинній редакції, 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 станом на початок звітного періоду, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

З 01 січня 2024 року набули чинності такі зміни до МСФЗ:

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

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”. Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо суб’єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами” передбачають, що, суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду. Враховуючи специфіку діяльності та законодавчі вимоги щодо власного капіталу та дотримання пруденційних нормативів, Товариство не має непоточних зобов’язань чи кредитних угод зі спеціальними умовами та не потребує змін чи доповнень для розкриття Товариством інформації. Вплив зазначених змін на показники діяльності та фінансовий стан та/або ризик того, що зобов’язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду відсутній.

Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” пояснюють, як суб’єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції. Операції продажу з подальшою орендою не здійснюються, власних основних засобів, що плануються для продажу та власної нерухомості Товариство не має. Зміни до МСФЗ 16 не впливають на показники діяльності та фінансовий стан Товариства.

Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників” передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов’язання та рух грошових коштів суб’єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: умов угод про фінансування; балансової вартості фінансових зобов’язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов’язання; балансової вартості фінансових зобов’язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; діапазону строків оплати як за фінансовими зобов’язаннями, які є частиною цих угод. Оскільки Товариство не здійснює іншої діяльності крім адміністрування недержавних пенсійних фондів, кредитування постачальників не є правом та предметом діяльності. Зазначені зміни не впливають на показники діяльності та не потребують порівняльної інформації.

Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості” є обов’язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено. Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб’єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки. Моделлю діяльності Товариство та стратегією подальшого розвитку наразі не передбачена можливість інвестування власних коштів у неконвертовану валюту. Ризики, характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою відсутні.

Також набули чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року Стандарти МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” та МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом”. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб’єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

Невизначеність, пов'язана зі сталим розвитком, є вирішальним фактором, який враховується Товариством. Вона постає з коливань світового ринку, непередбачуваних технологічних досягнень, змін клімату та політичної ситуації. Оцінювання невизначеності — це не обчислення випадкових результатів, а природний стан. Багато джерел невизначеності існують як стани природи. Зокрема це випадки, які справляють негативний вплив, невизначеність наслідків змін, невизначеність стрімкості змін, невизначеність розривів, невизначеність дієвості політичних інструментів тощо. В діяльності Товариства ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату розглядаються одночасно із оцінюванням проектів з впровадження в діяльність нових технологій та бізнес процесів, націлених на зменшення використання паперу та пластику, енергозбереження та безпеки праці. Товариство надає перевагу співпраці з компаніями, які сповідують сталість, оскільки їм загрожує менше довгострокових ризиків і в них більший потенціал для зростання. Через відсутність можливості обчислення результатів у кількісних та вартісних показниках, відсутній вплив залежності від сталого розвитку та кліматичних змін на показники діяльності та фінансовий стан Товариства.

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.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Функціональна валюта та валюта подання звітності

Дана фінансова звітність представлена в національній валюті України (гривні), яка є грошовою одиницею України, функціональною валютою Товариства і валютою представлення звітності. Функціональна валюта визначалася як валюта основного економічного середовища, в якій Товариство здійснює свою діяльність.

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.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Бухгалтерський облік передбачає процес визнання конкретної статті Балансу (Звіту про фінансовий стан), основними елементами якого є активи, зобов'язання та капітал.

За наявності інших умов, необхідних для визнання активу чи зобов'язання Товариства, визначених МСБО, (таких як виникнення активів і зобов'язань внаслідок минулих подій, збільшення чи зменшення, відповідно, майбутніх економічних вигод), необхідною умовою визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низьколіквідних активів, що, в свою чергу, сприяє зміцненню фінансового стану Товариства.

Облікова політика Товариства в частині методів оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення технічних резервів реалізується відповідно до чинного законодавства, нормативних документів, МСБО, внутрішніх правил і положень Товариства.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи Товариства оприбутковуються та відображаються - основні засоби, нематеріальні активи та інші оборотні активи – за сумою сплачених за них коштів та їх еквівалентів (історичною собівартістю або первісною вартістю).

Зобов'язання Товариства оприбутковуються та відображаються за сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності.

Під терміном “методи оцінки” розуміється не тільки грошова вартість, за якою актив (зобов'язання) враховується в балансі Товариства, а й реальна можливість повернення вкладених у даний актив коштів та одержання відповідних доходів у визначені строки. У залежності від стану активу та фінансового стану контрагента за відповідною операцією такий актив визнається як стандартний чи нестандартний (прострочений, сумнівний, безнадійний) і під нього формується резерв для відшкодування можливих втрат.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Товариство проводить переоцінку окремих статей активів до їх справедливої (ринкової) вартості у порядку, визначеному чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань можуть бути відображені в обліку різними способами, відповідно до нормативних актів з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

- коригуванням відповідної статті балансового звіту;
- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;
- формуванням спеціальних резервів у національній валюті.

У Товаристві здійснюється постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань.

Не рідше ніж раз на рік в Товаристві, згідно наказу та Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та рахунків, затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 № 879 - проводиться інвентаризація всіх активів та зобов'язань.

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 може бути використана як доцільна собівартість, 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", який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Протягом звітного періоду облікова політика залишалася незмінною. Змін в порівнянні до останньої річної звітності Товариства не відбувалось.

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 НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 7.2, 7.4, 7.5, 7.6 цих Приміток.

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.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Облік фінансових активів в Товаристві здійснюється у відповідності до МСБО № 32,39 – "Фінансові інструменти: розкриття та подання", "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

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

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 їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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

3.3.2. Дебіторська заборгованість

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності дебіторська заборгованість визнається та обліковується як фінансовий актив (МСБО 32,39), що являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

В своєму обліку Товариство поділяє дебіторську заборгованість на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу. Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства. Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів.

Безнадійна дебіторська заборгованість - поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує впевненість про її неповернення боржником або за якою минув строк позовної давності. Безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші операційні витрати. Сума отриманої заборгованості, яка була раніше списана як безнадійна дебіторська заборгованість, включається до складу інших операційних доходів.

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Частина довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструмента. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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

3.3.3. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Облік грошових коштів та їх еквівалентів та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО №7 "Звіт про рух грошових коштів".

Грошові кошти складаються з коштів на поточних та депозитних рахунках у банках.

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.2 цих Приміток.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться ОВДП, акції та паї (частки) господарських товариств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції 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 справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

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

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую 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'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.5. Зобов'язання.

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

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

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

Первісно зобов'язання визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

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 і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Товариство здійснює облік основних засобів у відповідності МСБО №16 "Основні засоби". 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 (01 січня 2014 року) та використовує цю справедливу вартість як доцільну собівартість основних засобів на цю дату.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю. 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, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Аналітичний облік основних засобів в Товаристві здійснюється в розрізі кожного об'єкта основних засобів. Кожен об'єкт основних засобів закріплюється за матеріально відповідальною особою.

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, коли вони 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.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. 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 оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.5. Облікові політики щодо власного капіталу

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік власного капіталу регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності; МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСБО 32 "Фінансові інструменти: розкриття та подання".

Власний капітал – це вартість активів, на які не розповсюджуються фінансові зобов'язання кредиторів. Власний капітал є частиною в активах підприємства, яка залишається після вирахування його зобов'язань, що повністю відповідає Концептуальній основі складання та подання фінансової звітності. На величину власного капіталу впливають:

- Інвестиції, які збільшують активи за рахунок додаткових коштів власників Товариства;
- Вилучення коштів власниками Товариства, що зменшує активи та власний капітал Товариства;
- Доходи, які призводять до зростання власного капіталу (нерозподілений прибуток);
- Витрати, які зменшують величину власного капіталу.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) одержаний в результаті господарсько-фінансової діяльності Товариства.

Товариство всі зміни у власному капіталі узагальнює в одному звіті - Звіт про зміни у власному капіталі. Цей звіт має форму таблиці, в якій узгоджуються сальдо кожної статті власного капіталу на початок і кінець періоду. У випадках змін в обліковій політиці, згідно вимог МСБО 8, здійснюється ретроспективний перерахунок для виправлення помилок. Це коригування у залишку нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) на початок періоду, за винятком випадків, коли МСФЗ вимагає ретроспективного коригування іншого компонента власного капіталу.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення

Облік зобов'язань та забезпечень та відображення їх у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО № 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

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

3.6.2. Виплати працівникам

Облік виплат персоналу в Товаристві та розкриття інформації у фінансовій звітності, а також формування забезпечень по виплатах персоналу здійснюється у відповідності до МСБО №19 "Виплати працівникам" та МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

Витрати на виплати персоналу відображаються в обліку та звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться.

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 відсутності як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

3.6.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до національного законодавства, Товариство додатково має недержану пенсійну програму з визначеними внесками, яка передбачає внески в недержавний пенсійний фонд від роботодавця, які розраховуються у вигляді фіксованих сум, затверджених керівництвом Товариства на користь працівників та відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна плата.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Товариство визнає поточні податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період. Товариство визнає поточні податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Керівництвом Товариства згідно п. 134.1.1 Податкового Кодексу України прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування, тому різниці відсутні.

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

3.8.1 Доходи та витрати

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік доходів та витрат регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності та МСБО 18 "Дохід".

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

- 1) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- 2) 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;
- 3) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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.

3.8.2. 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.

4. 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.

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

Операцій, які не регламентовані МСФЗ у Товаристві відсутні.

4.2. 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".

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і 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.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування 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.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Кошти, розміщені на депозитах, відображені в балансі за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній.

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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 та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
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, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.3. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"

Справедлива вартість фінансових інструментів

Фінансовий інструмент	Балансова вартість (тис.грн)		Справедлива вартість (тис.грн)	
	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Поточні фінансові інвестиції	2 147	2 108	2 147	2 108

Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за отримані товари, роботи, послуги	749	462	749	462
Поточна кредиторська заборгованість з податку на прибуток	27		27	
Інша поточна кредиторська заборгованість із загальногосподарської діяльності	4	4	4	4
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги та за виданими авансами	3 362	3 069	3 362	3 069
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 697	1 702	1 697	1 702

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 7.3.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

(тис.грн)

Найменування статей	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
6.1. Дохід від реалізації послуг		
Дохід від реалізації послуг з адміністрування НПФ	7 296	5 820
Дохід від реалізації інших послуг	0	0
Всього доходи від реалізації	7 296	5 820
6.2. Інші операційні доходи		
Доходи від зміни справедливої вартості фінансових інвестицій	185	154
Всього інших операційних доходів	185	154
6.3. Інші операційні витрати		
Безнадійна заборгованість		
Визнані фінансові санкції		
Інші витрати операційної діяльності		50
Всього інших операційних витрат		50
6.4. Адміністративні витрати		
Абонтплата за зберігання та операції ЦП	8	5
Амортизація		116
Архівне зберігання документів	18	16
Аудиторські послуги	31	28
Відпускні	24	
Експлуатація автомобіля	32	15
ЄСВ	68	55
Зарплата	283	249
Медичний захист(доп.з/пл)		2
Нотаріальні послуги	7	
Одноразова матеріальна допомога	4	
Оренда та ін. витрати-Філія	1	
Послуги банку	2	7
Послуги банку_Філія	5	4
Страховка	37	26

Юридичні послуги	962	936
Всього витрат	1 482	1 459
6.5. Інші фінансові доходи та інші доходи		
Відсотки на депозитному рахунку в банку (купонні доходи, т.і)	338	310
Реалізація фінансових інвестицій	1 960	500
Всього інші фінансові доходи та інші доходи	2 298	810
6.6. Інші фінансові витрати та інші витрати		
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	2 132	537
Відсотки по фінансовому лізингу		
Витрати від зміни справедливої вартості фінансових інвестицій		160
Всього інших витрат	2 132	697

6.7. Податок на прибуток

Оскільки, відповідно до підпункту 134.1.1 Податкового Кодексу України, Товариство не застосовує коригування фінансового результату з метою оподаткування, то такі різниці відсутні.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Найменування статей	Наростаючим підсумком на останній день звітного періоду	За попередній звітний рік
Податок за встановленою податковою ставкою		
Поточні витрати з податку на прибуток		
Відстрочений податок на прибуток	0	0
Витрати з податку на прибуток (В т.ч. витрати з податку на прибуток від діяльності, що триває)		

6.8. Основні засоби

тис.грн			
За історичною вартістю	Транспорт	Обладнання та приладдя	Всього
1	3	4	5
Станом на початок звітного року	1 158	1 318	2 476
Надходження		390	390
Вибуття			
Станом на останній день звітного періоду	1 158	1 708	2 866
Накопичена амортизація			
Станом на початок звітного року	1 158	823	1 981
Нарахування за звітний період		143	143
Вибуття			
Станом на останній день звітного періоду	1 158	966	2 124
Чиста балансова вартість			
на початок звітного року		495	495
на останній день звітного періоду		742	742

Товариство не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Товариство не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо).

Товариство не має основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж, і не має створених основних засобів. Товариство не має збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі. Основні засоби класифіковані як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність", відсутні.

6.9. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

Найменування статей	Станом на останній день звітного періоду, тис.грн	За аналогічний період попереднього року, тис.грн
Поточна дебіторська заборгованість за послуги з адміністрування	1 293	995

Аванси видані	0	0
Розрахунки з бюджетом	0	0
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	30	2
Інша поточна дебіторська заборгованість за поставачальниками	2 069	2 072
Інша поточна дебіторська заборгованість за розрахунками по філії		
Інша поточна дебіторська заборгованість за іншими операціями		
Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	3 392	3 069

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Простроченої, але не знеціненої дебіторської заборгованості Товариство немає. Основними дебіторами Товариства є інвестиційні та пенсійний фонди, активи яких знаходяться в управлінні Товариства.

6.10. Грошові кошти

Найменування статей	Станом на останній день звітного періоду, тис.грн	За аналогічний період попереднього року, тис.грн
Каса		
Кошти на поточних рахунках та короткострокові депозити в банках	1 152	19
Короткострокові депозити в банках	545	1 683
Всього	1 697	1 702

6.11. Статутний капітал

Зареєстрований та сплачений капітал Товариства складає 5 000 тис. грн.

6.12. Резервний капітал

Найменування статей	Додатковий капітал, тис.грн	Резервний капітал, тис.грн	Нерозподілений прибуток, тис.грн
Станом на початок звітного року	1 460	305	-1 523
Станом на останній день звітного періоду	516	1 250	-1 188

Відповідно до вимог законодавства та Статуту, Товариством створюється резервний капітал шляхом відрахування певних відсотків прибутку за підсумками року, який призначений для покриття можливих збитків.

6.13. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Найменування статей	на останній день звітного періоду, тис.грн	За аналогічний період попереднього року, тис.грн
Торговельна кредиторська заборгованість	749	462
Інші поточні зобов'язання з внутрішньогосподарських відносин	1	
Розрахунки з бюджетом	27	
Всього кредиторська заборгованість	777	462

6.14. Виплати працівникам.

Витрати на заробітну плату, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому періоді, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Товариство не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

6.15. Пенсії та пенсійні плани.

Відповідно до законодавства, Товариство нараховувало єдиний соціальний внесок (надалі - ЄСВ) як добуток розміру зарплати, за який отримано дохід (прибуток) працівниками, та ставки ЄСВ (22 %) за умови перебування у трудових відносинах з урахуванням максимального обмеження встановленого чинним законодавством. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були дохід (прибуток) працівниками.

Додатково Товариство має недержану пенсійну програму, яка передбачає внески від роботодавця.

У звітному році Товариством сплачено на користь працівників пенсійних внесків на суму **75 600** (грн.)

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Товариство не має судових спорів в яких виступає позивачем, відповідачем чи третьою стороною.

7.1.2. 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, а також на ринковий рівень цін на угоди. 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.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася 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. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

фізичні особи:

- голова та члени контролюючих органів,
- Директор Товариства,

Інформація про операції з пов'язаними фізичними особами

На протязі попереднього та звітного років Товариство не здійснювала операцій з продажу та закупівлі товарів, робіт і послуг між пов'язаними сторонами - фізичними особами.

Операції з пов'язаними особами - фізичними особами, а саме з Директором Товариства, здійснювалось лише в рамках виконання трудових відносин - виплата заробітної плати та інші виплати працівникам.

Інформація про управлінський персонал Товариства.

До управлінського персоналу Товариства віднесено:

Директор, внутрішній аудитор та головний бухгалтер.

Керівники та працівники відділів, відокремлених підрозділів віднесено до виробничого персоналу через відсутність в їх посадових обов'язках та повноваженнях управлінських функцій.

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу наступна:

На останній день звітного періоду, тис.грн	За аналогічний період попереднього звітного року, тис.грн
308	249

Інші виплати провідному управлінському персоналу, а саме виплати по закінченню трудової діяльності, довгострокові виплати, виплати при звільненні, платежі на основі акцій, протягом попереднього року та поточного звітного періоду не здійснювались.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

У нестабільному ринковому середовищі Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів може суттєво змінюватись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Товариство володіє різними фінансовими активами, які включають дебіторську заборгованість за послуги, заборгованість по розрахунках за нарахованими доходами, поточні фінансові інвестиції, а також грошові кошти, що виникають безпосередньо в ході господарської діяльності Товариства

Основними ризиками, притаманними фінансовим інструментам Товариства, є кредитний, ринковий, ризик ліквідності та ризик достатності капіталу. Процес управління ризиками здійснюється під безпосереднім щоденним контролем керівництва Товариства, при цьому всі стратегічні рішення орієнтовані на своєчасне виявлення вищезазначених ризиків, їх оцінку та попередження.

7.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту 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.

З метою зменшення кредитного ризику Товариство здійснює регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості клієнтів. У складі активів Товариства прострочених або знецінених фінансових активів немає.

Для управління кредитним ризиком Товариством передбачено ліміти щодо розміщення депозитів у один банк не більше 50% загальної вартості грошових коштів Товариства.

При виборі банку Товариством збирається максимум інформації пов'язаної з діяльністю банку, а саме: рейтинги, основні фінансові показники, засновники, репутація на ринку, а також інформація про повернення депозитів та своєчасність проведення розрахунків.

Товариством проводиться аналіз ліквідності банківської установи, що показує можливість і здатність банківської установи виконувати свої зобов'язання перед клієнтами і різними контрагентами в аналізованих періодах. Діяльність банку, його ділову репутацію та перспективи розвитку разом з показником ліквідності характеризує і платоспроможність, що показує здатність банку вчасно та у повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями. Також важливими показником при виборі банку є аналіз товариством величини одержаного прибутку, рівень окупності прибутком статутного і загального капіталу, активів (у тому числі дохідних), а також витрат банку що характеризує їх рентабельність.

Також встановлено внутрішнє обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах установи у розмірі 25% від загальних активів Товариства.

7.3.2. 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 акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Керівництво Товариства здійснює регулярну оцінку справедливої вартості портфелю фінансових інвестицій та визнання їх активами на кожну звітну дату.

Товариством передбачено диверсифікацію фінансових інструментів та обмеження інвестування в них.

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.

За інвестиційними активами, оціненими за 3-м рівнем ієрархії, аналіз чутливості до іншого цінового ризику Товариство не здійснювало відповідно до п. 27 МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

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 справедливую вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у депозитах у національній валюті. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

7.3.3. 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 прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

7.5. Припинена діяльність

Товариство повідомляє, що жодного компоненту фінансової звітності, що відповідає критеріям припиненої діяльності, немає.

7.6. Безперервність діяльності

Протягом звітного періоду діяльність Товариства була безперервною. Застереження управлінського персоналу відносно його здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі відсутні.

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, оскільки існує суттєва невизначеність, спричинена непередбачуваними умовами та подіями. Зокрема, суттєву невизначеність спричиняє війна в Україні та пов'язані з цим невизначеність наслідків, невизначеність стрімкості змін, невизначеність економічного стану, енергетична криза, внутрішня та міжнародна політична нестабільність та інші фактори, які існують як стани природи. Ситуація ускладнюється значною інфляцією, обмеженнями регулятора, невизначеністю щодо законодавчого середовища, рішеннями державних органів щодо примусового відчуження певних цінних паперів та об'єктів, погіршенням економічного та планувального стану клієнтів. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме та скільки часу робитиме Уряд для подолання певних умов чи станів, які спричиняють суттєву невизначеність, і також не існує критеріїв чи інструментів для визначення вартісних чи кількісних показників для оцінювання зазначених подій.

У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. Досвід роботи в умовах дії форс-мажорних обставин та запроваджені бізнес-процеси дозволяють робити припущення про безперервність діяльності, проте існує невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції. Ця фінансова звітність не потребує і не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

7.7. Розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату.

Ризики поєднують у собі потенційну ймовірність і тяжкість небажаних наслідків, які впливають із рішень, прийнятих сьогодні. Існує дві групи ризиків, які пов'язані з невизначеністю сталості. До першої групи входять ризики на макрорівні. На них наражаються усі компанії у країні. До другої групи належать ризики, які бізнеси створюють самі (на додаток до ризиків із першої групи), не звертаючи належної уваги на проблеми сталого розвитку.

До першої групи можна зарахувати:

Погіршення довкілля: проявлятиметься у знелісненні, забрудненні води, ерозії ґрунтів і втраті біорізноманіття. Це може обернутися важкими довготривалими наслідками для екосистем і природних ресурсів.

Прискорення зміни клімату: Наслідки цих змін, зокрема природні катаклізми, підвищення рівня моря та температури планети, становлять велику загрозу для людства і довкілля.

Економічні наслідки: якщо проблеми сталого розвитку залишаться невирішеними, це може призвести до збільшення поточних витрат і зменшення конкурентоспроможності компаній. Окрім того, бізнеси можуть стикнутися з посиленням законодавчого регулювання та штрафами за невиконання нових правил, що створить фінансовий тягар.

Сфера медицини: якщо показники сталого розвитку не будуть позитивні, ризики для здоров'я, пов'язані з забрудненням і викидами, можуть посилитися, що призведе до різноманітних недуг і хвороб.

Соціальна нерівність: сталий розвиток має на меті зменшити соціальну нерівність і забезпечити справедливий доступ до ресурсів. Якщо його не досягти, соціальна та економічна нерівність між громадами поглибитися, що зрештою вплине на продуктивність працівників.

Найбільшими ризиками для бізнесів є:

Репутаційні ризики. У часи, коли споживачі дедалі більше зацікавлені у сталому розвитку, бізнеси, які ігнорують проблеми довкілля, ризикують погіршити власний імідж в очах загалу, що зашкодить їхній репутації та бренду. Нехтуючи екологічними, соціальними та управлінськими проблемами, компанія може втратити довіру і лояльність споживачів, для яких при виборі товару пріоритетним є сталий розвиток.

Ризик втрати експлуатаційної ефективності. Усунення екологічної шкоди чи модернізація підприємств відповідно до нових нормативних вимог можуть коштувати дуже дорого. Нехтування проблемами сталого розвитку здатне призвести до збільшення поточних витрат і посилення корпоративної відповідальності. Бізнеси, які не пристосовуються і знехтують проблемами сталості, ризикують втратити частку ринку та конкурентоспроможність. До того ж практики, які не відповідають сталому розвитку, можуть вилитися в бойкоти, втрату споживачів і шкоду для бренду, що вплине на прибутки компанії.

Регуляторні зміни. Потенційне посилення нормативного регулювання довкілля може створити проблему для тих бізнесів, які не готові своєчасно під нього підлаштуватися. Нечіткість законодавчих норм здатна сповільнити інвестиції і процес ухвалення рішень. Аби гарантувати дотримання компаніями нових правил, проти них можуть застосовувати штрафи, судові позови і заходи, які потягнуть значні витрати. Отже, неспроможність передбачити і пристосуватися до змін у регулюванні сталого розвитку загрожує обернутися серйозними фінансовими проблемами та юридичними ризиками.

Інвестиційні ризики. Інвестори та фінансові установи дедалі більше зважають на ризики, пов'язані з несталими діловими практиками. Як наслідок, вони охочіше підтримуватимуть компанії, які сповідують сталість, оскільки їм загрожує менше довгострокових ризиків і в них більший потенціал для зростання.

Рішення, яке має на меті сталий розвиток є функцією з чотирьох концептуальних змінних серед яких є такі змінні як час та невизначеність. Оцінювання невизначеності — це не обчислення випадкових результатів, а природний стан. Багато джерел невизначеності існують як стани природи (виверження вулканів, цунамі, великі лісові пожежі, тощо) або світова пандемія чи інший глобальний руйнівний стан. Зокрема це випадки, які справляють негативний вплив, невизначеність наслідків змін, невизначеність стрімкості змін, невизначеність розривів, невизначеність дієвості політичних інструментів тощо. В діяльності Товариства ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату розглядаються одночасно із оцінюванням проектів з впровадження в діяльність нових технологій та бізнес процесів, націлених на зменшення використання паперу та пластику, енергозбереження та безпеки праці. Товариство надає перевагу співпраці з компаніями, які сповідують сталість, оскільки їм загрожує менше довгострокових ризиків і в них більший потенціал для зростання. Через відсутність можливості обчислення результатів ризиків та можливостей у кількісних та вартісних показниках, вплив від сталого розвитку та кліматичних змін на показники діяльності та фінансовий стан Товариства відсутній.

7.8. Події після Балансу

Товариство визначає порядок і дату підписання фінансової звітності та осіб уповноважених підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 "Події після звітного періоду".

Товариство оцінило з останнього дня звітного періоду й до дати затвердження існування наступних подій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за звітний період);

та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодної з наведених вище подій виявлено не було.

Підписано та затверджено до випуску від імені Товариства

Дата 05.07.2025 року

Директор ТОВ "АЦПО"

Головний бухгалтер

Бурков Ю.Ю.

Яворська М.А.