

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
			2026 01 01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Адміністратор пенсійного фонду "Центр персоналізованого обліку"	за ЄДРПОУ	
Територія	Подільський район	за КАТОТТГ <sup>1</sup>	JA80000000000719633
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення	за КВЕД	66.29
Середня кількість працівників <sup>2</sup>	16		
Адреса, телефон	04070, м. Київ, вул. Фролівська 1/6	0445376657	
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)			
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			<input type="checkbox"/>
за міжнародними стандартами фінансової звітності			<input type="checkbox"/>

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31122025 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	495	647
первісна вартість	1011	2623	3171
знос	1012	2128	2524
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	<b>1095</b>	495	647
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100		
виробничі запаси	1101		
незавершене виробництво	1102		
готова продукція	1103		
товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховання	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1177	1479
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	15	20
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	315	75
Поточні фінансові інвестиції	1160	2073	3760
Гроші та їх еквіваленти	1165	966	1358
готівка	1166		
рахунки в банках	1167	966	1358
Витрати майбутніх періодів	1170	319	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		

у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	4865	6692
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	5360	7339

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (паієвий) капітал	1400	5000	5000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у доцінках	1405		
Додатковий капітал	1410	1460	515
емісійний дохід	1411		
накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	306	1250
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-1523	347
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
Інші резерви	1435		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	5243	7112
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>		
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610		
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615	117	139
розрахунками з бюджетом	1620		88
у тому числі з податку на прибуток	1621		88
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	117	227
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	5360	7339

Керівник

\_\_\_\_\_

Бурков Ю.Ю.

\_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

Яворська М.А.

\_\_\_\_\_

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Адміністратор пенсійного фонду "Центр  
персоніфікованого обліку"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 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	15665	12389
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010		
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011		
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012		
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013		
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 11643)	( 9146)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070		
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	4022	3243
збиток	2095	( )	( )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105		
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110		
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111		
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112		
Інші операційні доходи	2120		
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121		
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122		
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123		
Адміністративні витрати	2130	( 2836)	( 3190)
Витрати на збут	2150	( 68)	( 82)
Інші операційні витрати	2180	( )	( 1955)
<i>в тому числі:</i>			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181		
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182		
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	1118	
збиток	2195	( )	( 1984)
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	715	646
Інші доходи	2240	2741	1290
<i>в тому числі:</i>			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241		
Фінансові витрати	2250	( )	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( 2589)	( 1475)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275		
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	1985	
збиток	2295	( )	( 1523)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-116	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	1869	
збиток	2355	( )	( 1523)

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>		
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	1869	-1523

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	31	58
Витрати на оплату праці	2505	766	519
Відрахування на соціальні заходи	2510	168	114
Амортизація	2515		193
Інші операційні витрати	2520	1939	4343
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	2904	5227

## 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

\_\_\_\_\_

(підпис)

Бурков Ю.Ю.

\_\_\_\_\_

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

(підпис)

Яворська М.А.

\_\_\_\_\_

(ініціали, прізвище)

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ

33193408

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2025

12

10

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю  
"Адміністратор пенсійного фонду "Центр  
персоніфікованого обліку"

за ЄДРПОУ

33193408

(найменування)

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

за 2025 р.

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
<b>Надходження від:</b>			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	15477	12124
Повернення податків і зборів	3005	?	?
у тому числі податку на додану вартість	3006	?	?
Цільового фінансування	3010	?	?
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	?	?
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	?	?
Надходження від повернення авансів	3020	?	?
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	?	?
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	?	?
Надходження від операційної оренди	3040	?	?
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	?	?
Надходження від страхових премій	3050	?	?
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	?	?
Інші надходження	3095	?	?
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 10192 )	( 8667 )
Праці	3105	( 2507 )	( 2233 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 932 )	( 831 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 772 )	( 599 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 27 )	( 48 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( ? )	( ? )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 745 )	( 551 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( ? )	( ? )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( ? )	( 15 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( ? )	( ? )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( ? )	( ? )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( ? )	( ? )
Інші витрачання	3190	( 62 )	( 357 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>1012</b>	<b>-578</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1960	1006
необоротних активів	3205	?	?
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	709	633
дивідендів	3220	?	?
Надходження від деривативів	3225	?	?
Надходження від погашення позик	3230	?	?
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	?	?
Інші надходження	3250	400	15
Витрачання на придбання:			

фінансових інвестицій	3255	( 3689 )	( 1599 )
необоротних активів	3260	( ? )	( ? )
Виплати за деривативами	3270	( ? )	( ? )
Витрачання на надання позик	3275	( ? )	( ? )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( ? )	( ? )
Інші платежі	3290	?	?
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-620</b>	<b>55</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	?	?
Отримання позик	3305	?	?
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	?	?
Інші надходження	3340	?	?
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( ? )	( ? )
Погашення позик	3350	( ? )	( ? )
Сплату дивідендів	3355	( ? )	( ? )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( ? )	( ? )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( ? )	( ? )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( ? )	( ? )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( ? )	( ? )
Інші платежі	3390	( ? )	( ? )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>?</b>	<b>?</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>392</b>	<b>-523</b>
Залишок коштів на початок року	3405	<b>966</b>	<b>1489</b>
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	?	?
Залишок коштів на кінець року	3415	<b>1358</b>	<b>966</b>

Керівник

\_\_\_\_\_ (підпис)

**Бурков Ю.Ю.**

\_\_\_\_\_ (прізвище)

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_ (підпис)

**Яворська М.А.**

\_\_\_\_\_ (прізвище)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2026

01

10

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю  
"Адміністратор пенсійного фонду "Центр  
персоніфікованого обліку"

за ЄДРПОУ

33193408

(найменування)

## Звіт про власний капітал

за 2025 р.

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареє- стрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>5000</b>	?	<b>1460</b>	<b>306</b>	<b>-1523</b>	?	?	?
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	?	?	?	?	?	?	?	?
Виправлення помилок	4010	?	?	?	?	?	?	?	?
Інші зміни	4090	?	?	?	?	?	?	?	?
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>5000</b>	?	<b>1460</b>	<b>306</b>	<b>-1523</b>	?	?	?
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	?	?	?	?	<b>1869</b>	?	?	?
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	?	?	?	?	?	?	?	?
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	?	?	?	?	?	?	?	?
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	?	?	?	?	?	?	?	?
Накопичені курсові різниці	4113	?	?	?	?	?	?	?	?
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	?	?	?	?	?	?	?	?
Інший сукупний дохід	4116	?	?	?	?	?	?	?	?
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	?	?	?	?	?	?	?	?
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	?	?	?	?	?	?	?	?
Відрахування до резервного капіталу	4210	?	?	<b>-945</b>	<b>945</b>	?	?	?	?
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	?	?	?	?	?	?	?	?
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	?	?	?	?	?	?	?	?
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	?	?	?	?	?	?	?	?
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	?	?	?	?	?	?	?	?
Погашення заборгованості з капіталу	4245	?	?	?	?	?	?	?	?
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	?	?	?	?	?	?	?	?
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	?	?	?	?	?	?	?	?
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	?	?	?	?	?	?	?	?
Вилучення частки в капіталі	4275	?	?	?	?	?	?	?	?
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	?	?	?	?	?	?	?	?
Інші зміни в капіталі	4290	?	?	?	<b>-1</b>	<b>1</b>	?	?	?
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	?	?	?	?	?	?	?	?
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	?	?	<b>-945</b>	<b>944</b>	<b>1870</b>	?	?	?
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>5000</b>	?	<b>515</b>	<b>1250</b>	<b>347</b>	?	?	?

Керівник

(підпис)

Бурков Ю.Ю.

(прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

Яворська М.А.

(прізвище)

## **Примітки та інша пояснювальна інформація**

### ***Розкриття загальної інформації про фінансову звітність***

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. Фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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.

### **ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ**

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю "Адміністратор пенсійного фонду" Центр персоналізованого 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.

Офіційна сторінка в Інтернеті: [www.acro.com.ua](http://www.acro.com.ua)

Адреса електронної пошти: [info@acro.com.ua](mailto:info@acro.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.

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.

### **Розкриття основи підготовки фінансової звітності**

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.

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.

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.

### **Розкриття інформації 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.

### **Розкриття інформації про облікові судження та оцінки**

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. Области, 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.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ відсутні, оскільки у Товариства відсутні такі операції.

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".

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 офerti 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.

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.

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.

### **Розкриття інформації про безперервність діяльності**

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

Однак 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 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. Тривалий досвід роботи Товариства 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.

### **Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки**

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операції, 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.

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

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів". Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат. Враховуючі виключний вид діяльності Товариства та законодавчі вимоги до здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями в грошовій та безготівковій формі – вплив зазначених змін на діяльність Товариства та на показники фінансової звітності не очікується. Крім того стратегією управління власними коштами Товариства не передбачена можливість інвестування в фінансові інструменти з умовними характеристиками та в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Товариство не очікує впливу зазначених змін на фінансові показники та фінансову звітність.

Також набули чинності для річних звітих періодів 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.

### **Розкриття суттєвої інформації про облікову політику**

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.

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 цих Примітках.

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.

Облікові політики:

#### **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 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 в МСБО 18 "Дохід" умов.

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.

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

#### **Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Грошові кошти складаються з коштів на поточних та депозитних рахунках у банках. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

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

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 фінансових активів, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. За відсутності біржового курсу на дату оцінки:

- для акцій та часток господарських товариств використовується останній за 12 місяців до дати оцінки біржовий курс або остання балансова вартість;

- для ОВДП справедлива вартість розраховується з урахуванням доходності до погашення, оприлюдненої НБУ.

Для оцінки фінансових активів, 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. Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки

#### Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю та 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.

#### Дебіторська заборгованість

В своєму обліку Товариство поділяє дебіторську заборгованість на поточну (яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу) та довгострокову, що буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу. Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів.

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.

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.

#### Зобов'язання

Товариство визнає зобов'язання поточними якщо сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду та Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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.

#### 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.

#### 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 вартість яких більше граничної суми, встановленої Податковим кодексом України. 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. Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

#### 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.

#### 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". Товариство всі зміни у власному капіталі узагальнює в одному звіті - Звіт про зміни у власному капіталі.

#### 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.

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

#### Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

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

#### Розкриття інформації про справедливу 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	3 760	2 073	3 760	2 073
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за отримані товари, роботи, послуги	139	118	139	118
Поточна кредиторська заборгованість з податку на прибуток	88		88	
Інша поточна кредиторська заборгованість із загальногосподарської діяльності				
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги та за виданими авансами	1 554	3 485	1 554	3 485
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 358	966	1 358	966

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.

#### Розкриття інформації про дохід від звичайної діяльності

Дохід від надання послуг з адміністрування недержавним пенсійним фондам за звітний період складає 15 665 тис.грн за аналогічний період попереднього року 12 389 тис.грн.

#### Розкриття інформації про собівартість реалізації

Собівартість послуг Товариства з адміністрування недержавних пенсійних фондів складається з виробничої собівартості та нерозподілених постійних загальногосподарських витрат.

До виробничої собівартості послуг Товариства включаються прямі матеріальні витрати, прямі витрати на оплату праці робітникам, зайнятим у виконанні робіт або наданні послуг недержавним пенсійним фондам, інші прямі витрати (зокрема відрахування на соціальні заходи, амортизація основних засобів, що використовується для надання послуг недержавним пенсійним фондам), змінні загальногосподарські та постійні розподілені загальногосподарські витрати.

До складу загальногосподарських витрат включаються: витрати на утримання, експлуатацію та ремонт, страхування, операційну оренду основних засобів, інших необоротних активів загальногосподарського призначення. (обладнання, спеціалізоване програмне забезпечення, тощо); витрати на вдосконалення технології й організації виробництва (поліпшенням якості послуг, підвищенням її надійності, довговічності, інших експлуатаційних характеристик у виробничому процесі; витрати матеріалів, оплата послуг сторонніх організацій із створення, супроводження програмних продуктів, ІТ-послуги та послуги електронного/дистанційного обслуговування, тощо; витрати на безпеку та охорону праці.

Найменування статей	За звітний період (тис.грн)	За аналогічний період попереднього року (тис.грн)
---------------------	-----------------------------	---

#### Загальні витрати

Амортизація ОЗ	202	
Амортизація		163
Амортизація Філія	150	147
Безпека праці	68	68
Витратні матеріали	54	54
Відпустка(оплата)	112	143
Відрядження_Філія	7	5
Внески НПФ	162	172
Допомога на лікування	3	
Дотримання ліц. умов	54	42
ЄСВ	428	403
ЄСВ Філія	94	76
Забезпечення для звітності	1 099	1 093
Зарплата	1 940	1 764
Зарплата Філія	427	344
Малоцінні необоротні активи - амортизація 100%	47	
Медичний захист(доп.з/пл)		10
МШП		28
Обслуговування СПО	939	845
Обслуговування тех. процесу	317	191
Одноразова матеріальна допомога	4	4
Оренда приміщення	1 212	900
Оренда та ін. витрати-Філія	175	166
Охорона приміщення	9	8
Послуги інтернету	27	27
Послуги посередників	1 169	778
Ремонт	33	
Розробка програмного забезпечення	1 834	723
Сайт	1 067	948
Тех. обслуговування ОЗ	10	44
<b>Всього загальних витрат</b>	<b>11 643</b>	<b>9 146</b>

#### Розкриття інформації про загальні та адміністративні витрати

Найменування статей	За звітний період (тис.грн)	За аналогічний період попереднього року (тис.грн)
<b>Адміністративні витрати</b>		
Абонтплата за зберігання та операції ЦП	14	13
Адміністративний збір	1	
Амортизація		193
Архівне зберігання документів	35	32
Аудиторські послуги	31	28
Відпустка(оплата)	38	30
Експлуатація автомобіля	83	57
ЄСВ	168	114
Зарплата	724	487
Корпоративні витрати	60	82
Медичний захист(доп.з/пл)		2
Нотаріальні послуги	9	
Одноразова матеріальна допомога	4	
Оренда та ін. витрати-Філія	1	5
Послуги банку	5	11

Послуги банку_Філія	9	9
СтрахуванняОЗ	80	66
Юридичні послуги	1 574	2 061
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b>2 836</b>	<b>3 190</b>

#### Розкриття інформації про інші операційні доходи (витрати)

До інших операційних доходів (витрат) Товариство відносить визнані пені (неустойкі, штрафи) добровільно сплачені на користь Товариства контрагентами або Товариством в межах відповідальності за належну діяльність.

Найменування статей	За звітний період (тис.грн)	За аналогічний період попереднього року (тис.грн)
<b>Інші операційні витрати</b>		
Безнадійна заборгованність		
Визнані фінансові санкції		
Інші витрати операційної діяльності		
<b>Всього інших операційних витрат</b>		

#### Розкриття інформації про фінансові доходи (витрати)

Найменування статей	За звітний період (тис.грн)	За аналогічний період попереднього року (тис.грн)
Відсотки за депозитами / купонні доходи	715	646
Реалізація фінансових інвестицій	1 960	1 006
Доходи від зміни справедливої вартості фінансових інвестицій	781	278
<b>Всього фінансових доходів</b>	<b>3 456</b>	<b>1 930</b>
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	2 451	1 077
Відсотки по фінансовому лізингу, кредитам банків		76
Витрати від зміни справедливої вартості фінансових інвестицій	138	322
<b>Всього фінансових витрат</b>	<b>2 589</b>	<b>1 475</b>

#### Розкриття інформації про податок на прибуток

Основним компонентом витрат з податку на прибуток за звітний період є Податок за встановленою податковою ставкою ( В т.ч. витрати з податку на прибуток від діяльності, що триває. Відповідно до підпункту 134.1.1 Податкового Кодексу України, Товариство не застосовує коригування фінансового результату з метою оподаткування. Податкові різниці відсутні.

За результатами діяльності Товариства за звітний рік податок на прибуток Товариства, що підлягає сплаті до державного бюджету складає 115 500 грн.

#### Розкриття інформації про відстрочений дохід

Станом на останній день звітного періоду Товариство немає контрактних чи інших обставин, що могли б свідчити про ймовірність отримання відстрочених доходів.

#### Розкриття інформації про відстрочені податки

Станом на останній день звітного періоду Товариство немає обставин чи свідчень про наявність відстрочених податків.

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.

#### Розкриття інформації про забезпечення

Товариство не має зобов'язань з невизначеним строком та сумою, а також зобов'язань, які пов'язані з фактором невизначеності.

#### **Розкриття резерву під кредитні збитки**

Товариство не має простроченої дебіторської заборгованості або активів, щодо яких наявна інформація про ризик непогашення або порушення строку погашення кредитором своїх зобов'язань. Резерв під кредитні збитки відсутній

#### **Розкриття вимог про відшкодування збитків та сплачених виплат**

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

#### **Розкриття інформації про умовні зобов'язання**

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. На думку управлінського персоналу Товариства такого вибуття не вбачається.

#### **Розкриття інформації про припинену діяльність**

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

#### **Розкриття інформації про основні засоби**

За історичною вартістю (тис.грн)	Транспорт	Обладнання та приладдя	Всього
1	3	4	5
<b>Станом на початок звітного року</b>	1 158	1 318	2 476
Надходження		456	456
Вибуття			
<b>Станом на останній день звітного періоду</b>	1 158	1 774	2 932
<b>Накопичена амортизація</b>			
<b>Станом на початок звітного року</b>	1 158	823	1 981
Нарахування за звітний період		304	304
Вибуття			
<b>Станом на останній день звітного періоду</b>	1 158	1 127	2 285
<b>Чиста балансова вартість</b>			
на початок звітного року		495	495
на останній день звітного періоду		647	647

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.

#### **Розкриття інформації про заставу**

В Товаристві відсутні активи, що утримуються в якості застави або передані в заставу.

#### **Розкриття інформації про нематеріальні активи**

Нематеріальні активи обліковуються на балансі протягом всього строку їх використання в процесі провадження основної діяльності Товариства та оцінені за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та 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. В звітному періоді балансова вартість всіх нематеріальних активів Товариства є незначною та не впливає на показники фінансової звітності чи розуміння їх суті.

#### **Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти**

Найменування статей	Станом на останній день звітного періоду, тис.грн	За аналогічний період попереднього року, тис.грн
Готівка в касі		

Кошти на поточних рахунках в національній валюті	518	431
Кошти на поточних рахунках в іноземній валюті		
Короткострокові депозити в банках національній валюті	840	535
Короткострокові депозити в банках іноземній валюті		
<b>Всього</b>	<b>1 358</b>	<b>966</b>

**Розкриття інформації про обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти**

Товариство не має грошових коштів та їх еквівалентів, щодо яких наявне будь-яке обмеження.

**Розкриття інформації про частки в інших суб'єктах господарювання**

Товариство не є учасником в інших юридичних особах.

**Розкриття інформації про інвестиційну нерухомість**

Товариство не має активів, розміщених в інвестиційну нерухомість.

**Розкриття інформації про інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі**

Товариство не має інвестицій, що обліковуються за методом участі в капіталі

**Розкриття інформації про інвестиції за винятком тих, що обліковуються за методом участі в капіталі**

Вид інвестиції	Найменування (ISIN)	Кількість	Загальна балансова вартість
ОВДП	UA4000234413	2 000	2 161 640
ОВДП	UA4000235378	1 500	1 597 890

**Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську 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	1 479	1 177
Аванси видані	0	0
Розрахунки з бюджетом	0	0
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	20	15
Інша поточна дебіторська заборгованість за постачальниками	75	2 308
Інша поточна дебіторська заборгованість за розрахунками по філії		
Інша поточна дебіторська заборгованість за іншими операціями		
<b>Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості</b>	<b>1 574</b>	<b>3 500</b>

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

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. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

**Розкриття інформації про інші поточні активи**

Найменування статей	Наростаючим підсумком на останній день звітного періоду	За попередній звітний рік
Витрати майбутніх періодів		318 880

**Розкриття інформації про акціонерний капітал, резерви та інший додатковий капітал**

Товариство має зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал у розмірі 5 000 000 грн. Відповідно до вимог законодавства та Статуту, Товариством створено та повністю сформовано шляхом відрахування певних відсотків прибутку резервний капітал у розмірі 1 250 000 грн, який призначений для відшкодування збитків, завданих Товариством за зобов'язаннями перед недержавними пенсійними фондами, а також додатковий капітал у розмірі 515 540,82 грн, призначений для покриття інших можливих збитків, непередбачених витрат або погашення боргів у разі ліквідації.

**Розкриття інформації про торговельну та іншу кредиторську заборгованість**

Найменування статей	На останній день звітнього періоду, тис.грн	За аналогічний період попереднього року, тис.грн
Торговельна кредиторська заборгованість	139	118
Інші поточні зобов'язання з внутрішньогосподарських відносин		
Розрахунки з бюджетом	88	
<b>Всього кредиторська заборгованість</b>	<b>227</b>	<b>118</b>

#### **Розкриття інформації про частки участі, що не забезпечують контролю**

Станом на останній день звітнього періоду жоден з учасників Товариства не володіє часткою 50% і більше статутного капіталу Товариства. Актуальна структура власності Товариства із зазначенням учасників та належних їм часток розміщена на офіційному сайті державного органу, що здійснює нагляд та регулювання діяльності Товариства за посиланням: <https://www.nssmc.gov.ua/licensee/?edrrou=33193408#tab-25>

#### **Розкриття інформації про дивіденди**

За звітний період на виплату дивідендів направлено 0 грн. згідно рішення загальних зборів учасників Товариства.

#### **Розкриття інформації про провідний управлінський персонал**

До провідного управлінського персоналу Товариства віднесено:

Директор, особи контролюючих органів корпоративного управління (внутрішній аудитор, ризик-менеджер, комплаєнс-менеджер) та головний бухгалтер.

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

Виплати (компенсації) провідному управлінському персоналу за звітний період складають 766 тис.грн. (за аналогічний період попереднього звітнього року 519 тис.грн).

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 звітнього періоду не здійснювались.

#### **Розкриття інформації про 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.

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. Товариством сплачено на користь працівників пенсійних внесків на суму (грн.) 162 000

#### **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,

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.

### **Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо 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.

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 пристосуються 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 проєктів 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.

### **Розкриття інформації про управління фінансовим ризиком**

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. 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. 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.

### **Розкриття інформації про 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. Також встановлено внутрішнє обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах установи у розмірі 25% від загальних активів Товариства.

#### **Розкриття інформації про 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 аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. При плануванні поточної діяльності Товариство виходить з принципу обачності та щомісяця забезпечує наявність власних грошових коштів та державних цінних паперів у розмірі, не меншому ніж 1 250 тис.грн.

#### **Розкриття інформації про ринковий ризик**

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін та 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 біржові цінні папери, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти. Для управління ринковим ризиком Товариством передбачено диверсифікацію фінансових інструментів та обмеження інвестування в них, а також здійснення регулярної оцінки справедливої вартості портфелю фінансових інвестицій та визнання їх активами на кожен звітний дату.

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 справедливу 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.

#### **Розкриття інформації про події після звітного періоду**

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

Директор ТОВ "АЦПО"  
Головний бухгалтер

Бурков Ю.Ю.  
Яворська М.А.