

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

		Дата (рік, місяць, число)	Коди		
			2022	3	31
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "ЛІГА ПЕНСІЯ"	за ЄДРПОУ	42318225		
Територія	ШЕВЧЕНКІВСЬКОМУ Р-НІ ГУ МІНДОХОДІВ У М.КИЄВІ	за КАТОТТГ <sup>1</sup>	UA80000000001078669		
Організаційно-правова форма господарювання	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності	Недержавне пенсійне забезпечення	за КВЕД	65.30		
Середня кількість працівників <sup>2</sup>	5				

Адреса, телефон 04112, місто Київ, Вулиця Парково-Сирецька, Будинок № 23, +38 (044) 364 99 65

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

### Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 березня 2022 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	358	323
первісна вартість	1001	647	647
накопичена амортизація	1002	(289)	(324)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	47	47
Основні засоби	1010	186	171
первісна вартість	1011	368	368
знос	1012	(182)	(197)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>591</b>	<b>541</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	27	27
Виробничі запаси	1101	27	27
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	11	11
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	-	-
за виданими авансами			
з бюджетом	1135	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	17	11
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	90	218
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 374	2 117
Рахунки в банках	1167	2 374	2 117
Витрати майбутніх періодів	1170	11	13
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>2 530</b>	<b>2 398</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>3 121</b>	<b>2 939</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			

Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6 230	6 230
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(3 386)	(3 597)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>2 844</b>	<b>2 633</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	183	183
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>183</b>	<b>183</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	56	43
товари, роботи, послуги	1615	15	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	9
розрахунками з оплати праці	1630	-	43
Поточні забезпечення	1660	23	28
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>94</b>	<b>123</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
Баланс	1700	-	-
	<b>1900</b>	<b>3 121</b>	<b>2 939</b>

Директор ТОВ "Адміністратор пенсійних фондів "Ліга Пенсія"

Ящук М.В.

Головний бухгалтер ТОВ "Адміністратор пенсійних фондів "Ліга Пенсія"

Кушнір Н.В.

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

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

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2022	3	31
42318225		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "ЛІГА ПЕНСІЯ"**  
(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
за 1 квартал 2022 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	33	13
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
<b>Валовий :</b>			
прибуток	2090	33	13
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Адміністративні витрати	2130	(237)	(256)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(44)	(50)
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(248)	(293)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	37	-
Інші доходи	2240	-	9
Фінансові витрати	2250	-	(13)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(211)	(297)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(211)	(297)

**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	-	-
<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>	<b>(211)</b>	<b>(297)</b>

**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	76	103
Відрахування на соціальні заходи	2510	25	27
Амортизація	2515	50	50
Інші операційні витрати	2520	130	126
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>281</b>	<b>306</b>

#### 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	-	-

Директор ТОВ "Адміністратор пенсійних фондів "Ліга Пенсія"

Ящук М.

Головний бухгалтер ТОВ "Адміністратор пенсійних фондів "Ліга Пенсія "

Кушнір Н

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

Дата (рік, місяць, число) 2022 03 31  
за ЄДРПОУ 42318225

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

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за 1 квартал 2022 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>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	32	19
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	43	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(243)	(155)
Праці	3105	(57)	(74)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(16)	(23)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(14)	(17)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(14)	(17)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	(2)	(2)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-257</b>	<b>-252</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
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>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	700
Отримання позик	3305	-	50
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	(317)
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>433</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-257</b>	<b>181</b>
Залишок коштів на початок року	3405	2374	57
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2117	238

Директор ТОВ "Адміністратор пенсійних фондів "Ліга Пенсія"

Яцук М.В.

Головний бухгалтер ТОВ "Адміністратор пенсійних фондів "Ліга Пенсія"

Кушнір Н.В.

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

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2022	3	31
42318225		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "ЛІГА ПЕНСІЯ"  
(найменування)

### Звіт про власний капітал за 1 квартал 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>6230</b>	-	-	-	<b>-3386</b>	-	-	<b>2844</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>6230</b>	-	-	-	<b>-3386</b>	-	-	<b>2844</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	<b>-211</b>	-	-	<b>-211</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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін в капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	<b>-211</b>	-	-	<b>-211</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>6230</b>	-	-	-	<b>-3597</b>	-	-	<b>2633</b>

Директор ТОВ "Адміністратор пенсійних фондів "Ліга Пенсія"

Яшук М.В.

Головний бухгалтер ТОВ "Адміністратор пенсійних фондів "Ліга Пенсія"

Кушнір Н.В.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ЛІГА ПЕНСІЯ»**

***ПРИМІТКИ  
ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА I КВАРТАЛ 2022 РОКУ***



Зміст

<b>1. Інформація про Товариство.....</b>	<b>4</b>
<b>2. Загальна основа формування фінансової звітності.....</b>	<b>5</b>
2.1. Достовірне подання про відповідність МСФЗ.....	5
2.2. МСФЗ, які набули чинності в звітному періоді.....	5
2.3. МСФЗ, які прийняті, але не набули чинності в звітному періоді.....	6
2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.....	7
2.5. Припущення про безперервність діяльності.....	7
2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	7
2.7. Звітний період фінансової звітності.....	7
<b>3. Суттєві положення облікової політики.....</b>	<b>7</b>
<b>3.1. Оцінки та припущення.....</b>	<b>7</b>
<b>3.2. Загальні положення щодо облікових політик.....</b>	<b>8</b>
3.2.1. Основа формування облікових політик.....	8
3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках.....	8
3.2.3. Форма та назви фінансових звітів.....	8
3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах.....	8
<b>3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів.....</b>	<b>9</b>
3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів.....	9
3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти.....	9
3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.....	10
3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.....	11
3.3.5. Зобов'язання.....	12
3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань.....	12
<b>3.4. Облікові політики щодо податку на прибуток.....</b>	<b>12</b>
<b>3.5. Облікові політики щодо основних засобів на нематеріальних активів.....</b>	<b>13</b>
3.5.1. Визнання та оцінка основних засобів.....	13
3.5.2. Подальші витрати.....	13
3.5.3. Амортизація основних засобів.....	13
3.5.4. Нематеріальні активи.....	14
3.5.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.....	14
3.5.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу.....	14
<b>3.6. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості.....</b>	<b>14</b>
3.6.1. Визнання інвестиційної нерухомості.....	14
3.6.2. Первісна та наступна оцінка інвестиційної нерухомості.....	15
<b>3.7. Облікові політики щодо оренди.....</b>	<b>15</b>
<b>3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань.....</b>	<b>16</b>
3.8.1. Забезпечення.....	16
3.8.2. Виплати працівникам.....	16
3.8.3. Пенсійні зобов'язання.....	16
<b>3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності.....</b>	<b>16</b>
3.9.1. Доходи та витрати.....	16
3.9.2. Умовні зобов'язання та активи.....	17
3.9.3. Витрати за позиками.....	17
3.9.4. Операції з іноземною валютою.....	17
<b>4. Основні припущення, оцінки, судження.....</b>	<b>17</b>
4.1. Судження щодо операцій подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....	17
4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.....	18
4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів Товариства.....	18
4.4. Судження очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.....	19
4.5. Використання ставок дисконтування.....	19
4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.....	19

4.7. Судження щодо впливу інфляції.....	19
<b>5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.....</b>	<b>20</b>
5.1. Методика оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	20
<b>6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах.....</b>	<b>21</b>
6.1. Нематеріальні активи.....	21
6.2. Основні засоби.....	21
6.3. Запаси.....	21
6.4. Капітальні інвестиції.....	21
6.5. Грошові кошти.....	22
6.6. Торгівельна та інша дебіторська заборгованість.....	22
6.7. Статутний капітал.....	22
6.8. Інші довгострокові зобов'язання.....	22
6.9. Короткострокові забезпечення.....	23
6.10. Поточні зобов'язання.....	23
6.11. Дохід від реалізації.....	23
6.12. Адміністративні витрати.....	23
6.13. Інші операційні витрати.....	24
6.14. Інші доходи.....	24
6.15. Фінансові витрати.....	24
6.16. Інші фінансові доходи.....	24
<b>7. Розкриття іншої інформації.....</b>	<b>24</b>
❖ Судові позови та ухвали.....	24
❖ Розкриття інформації щодо оподаткування.....	25
❖ Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.....	26
❖ Розкриття інформації про пов'язані сторони.....	26
❖ Цілі та політика управління фінансовими ризиками.....	28
❖ Кредитний ризик.....	28
❖ Ринковий ризик.....	29
❖ Інший ціновий ризик.....	29
❖ Відсотковий ризик.....	29
❖ Ризик ліквідності.....	29
❖ Управління капіталом.....	29
❖ Події після дати Балансу.....	29

## 1. Інформація про Товариство

### Загальні відомості

Повне найменування Товариства: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ЛІГА ПЕНСІЯ».

Скорочене найменування Товариства: ТОВ «АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ЛІГА ПЕНСІЯ».

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 42318225

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 19.07.2018 № 1 074 102 0000 077477

Місцезнаходження Товариства: 04112, м. Київ, вул. Парково-Сирецька, будинок 23.

Основним видом економічної діяльності Товариства є недержавне пенсійне забезпечення. Ліцензійною фінансовою послугою є провадження господарської діяльності фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: послуги в системі накопичувального пенсійного забезпечення в частині адміністрування недержавних пенсійних фондів (Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (дата видачі ліцензії: 11.01.2020р., діє з 11.01.2020р.; номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: №7 від 11.01.2020р.; строк дії ліцензії: безстроковий)). Також ще одним видом економічної діяльності Товариства є інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення.

Товариство включено до реєстру фінансових установ, які надають послуги на ринку недержавного пенсійного забезпечення на підставі розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2522 від 05.12.2019 року з видачою Свідцтва про реєстрацію фінансової установи серії АА №57 від 05.12.2019 року (реєстраційний номер в державному реєстрі фінансових установ: 17104040).

Веб-сайт (веб-сторінка) Товариства : <https://ligapension.com>

Адреса електронної пошти: [office@ligapension.com](mailto:office@ligapension.com)

Кількість працівників станом на 31.03.2022 року складала 5 осіб.

Станом на 31 березня 2022 року учасниками Товариства були:

Учасники Товариства:	31.03.2022
	%
Бондаренко Дмитро Сергійович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3128520590, паспорт ID 004270735, виданий органом 8030, дата видачі 29.11.2019р., який зареєстрований за адресою: 01011, м. Київ, вул. Панаса Мирного, буд 28 А, кв. 50	100
<b>Всього:</b>	<b>100</b>

Відповідно до Статуту Товариства – Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників Товариства. Виконавчим органом Товариства є одноосібний орган – Директор, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

Станом на 31 березня 2022 року Директором Товариства є Ящук Мирослава Віталіївна, яка діє на підставі Статуту Товариства та Протоколу Загальних зборів Учасників Товариства (Рішення єдиного засновника (учасника) Товариства №02/2019 від 03.06.2019 року) (надалі – Управлінський персонал Товариства).

Товариство не має філій та інших відокремлених підрозділів.

### **Недержавні пенсійні фонди, які обслуговує Товариство:**

Станом на 31 березня 2022 року Товариство обслуговувало:

1. НЕПДПРИСМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ВЗАЄМОДОПОМОГА» (код ЄДРПОУ 33146316) на підставі Договору про адміністрування пенсійного фонду №АПФ-1 від 17.08.2020р.

НПФ «ВЗАЄМОДОПОМОГА» здійснює оплату за послуги адміністрування відповідно до тарифів, вказаних у договорі на адміністрування пенсійного фонду №АПФ-1 від 17.08.2020р.

2. ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ГАРАНТ-ПЕНСІЯ» (код ЄДРПОУ 35274991) на підставі Договору про адміністрування пенсійного фонду №АПФ-2 від 07.05.2021р.

ВНПФ «ГАРАНТ-ПЕНСІЯ» здійснює оплату за послуги адміністрування відповідно до тарифів, вказаних у договорі на адміністрування пенсійного фонду №АПФ-2 від 07.05.2021р.

У звітному періоді за взаємною згодою сторін 13.10.2021р. було укладено додаткову угоду №2 до Договору про адміністрування пенсійного фонду №АПФ-2 від 07.05.2021р. між ВІДКРИТИМ НЕДЕРЖАВНИМ ПЕНСІЙНИМ ФОНДОМ «ГАРАНТ-ПЕНСІЯ» та ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ЛІГА ПЕНСІЯ».

У звітному періоді Товариством не приймалось рішення про злиття, приєднання, поділ, припинення окремих видів діяльності. Також не було порушено справ про банкрутство чи ліквідацію.

## **2. Загальна основа формування фінансової звітності**

### **2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за I квартал 2022 року, що закінчився 31 березня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2022 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством проміжна фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2022 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні проміжної фінансової звітності Товариство керувалось також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

### **2.2. МСФЗ, які набули чинності в звітному періоді**

Товариство обрало та застосовує свою облікову політику послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорій статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Якщо МСФЗ вимагає або дозволяє таке визначення категорій, Товариство обирає прийнятну облікову політику та послідовно застосовує її до кожної категорії. В цілому, облікова політика

звітнього року відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Товариство не застосовувало достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Хоча зміни застосовувалися вперше в 2022 році, вони не мали істотного впливу на проміжну фінансову звітність за I квартал 2022 року (МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», зміни до МСФЗ 16 «Оренда», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», поправки до МСБО 1 та МСБО 8 – «Визначення суттєвості»).

### **2.3. МСФЗ, які прийняті, але не набули чинності в звітному періоді**

#### **➤ МСФЗ 17 «Страхові контракти» (запроваджується не раніше 2023 року)**

МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки та подання страхових контрактів, замінюючи при цьому МСФЗ 4 Страхові контракти.

МСФЗ 17 окреслює загальну модель модифіковану для страхових контрактів з прямою участю, описану як підхід з перемінною оплатою. Загальну модель можна спростувати за умови відповідності деяким критеріям через оцінювання зобов'язання на решту періоду покриття з використанням розподілу страхової премії.

Загальна модель використовує поточні припущення для оцінки суми, часу та невизначеності майбутніх грошових потоків, а також вимірює вартість такої невизначеності. Вона також враховує ринкову ставку відсотка та вплив опцій власників полісів та гарантій.

#### **➤ МСФЗ 3 «Визначення бізнесу» (запроваджується з 2022 року та застосовується перспективно)**

Зміни уточнюють, що, хоча бізнес зазвичай має вихід якоїсь продукції, це не є необхідним для того, щоб сукупність видів діяльності та активи кваліфікувались як бізнес. Для того, щоб вважатись бізнесом, діяльність та активи повинні включати, як мінімум, вхід чогось та матеріальний процес, що разом створюють можливість створення вихідної продукції.

Наводяться додаткові поради для визначення, чи було створено матеріальний процес.

Зміни також впроваджують як опцію тест концентрації, який дозволяє виконати спрощену оцінку, чи є сукупність видів діяльності та активи бізнесом, чи ні. За цим опційним тестом концентрації, створена сукупність видів діяльності та активи не вважаються бізнесом, якщо майже вся справедлива вартість валових активів є сконцентрованою в одному активі, якій можна ідентифікувати, або групі аналогічних активів.

#### **➤ Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (запроваджується з 2023 року та застосовується ретроспективно)**

Уточнена класифікація поточних та непоточних зобов'язань. До внесення змін суб'єкт господарювання для класифікації зобов'язання, як поточного повинен був не мати безумовного права відстрочити його погашення протягом як мінімум 12 місяців. Змінами роз'яснено наступне:

- Що мається на увазі під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- Право відстрочити врегулювання зобов'язань має існувати на кінець періоду;
- На класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, чи організація скористається своїм правом відстрочити виконання зобов'язань;
- Умови зобов'язання не будуть впливати на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є пайовим інструментом.

#### **➤ Зміна до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» (запроваджується з 2022 року та має модифікований підхід у застосуванні)**

Доповнення стосуються визначення які саме витрати враховуються при розрахунку того, чи є контракт обтяжливим. А саме, витрати є додатковими витратами на виконання даного договору, та розподіленими витратами, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та



адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором, крім випадків, коли вони явним чином підлягають відшкодуванню контрагентом.

➤ **Доповнення до МСБО 16 «Основні засоби» (запроваджується з 2022 року та застосовується ретроспективно)**

Доповнення забороняють зменшувати вартість основних засобів на вартість побічної продукції, що була отримана при підготовці основних засобів до експлуатації. Замість цього, надходження від продажу такої продукції та вартість її виробництва мають бути визнані в прибутку/збитку.

➤ **Доповнення до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода при проведенні тесту у 10% при припиненні визнання фінансових зобов'язань (запроваджується за 2022 року, застосовується до зобов'язань, що були модифіковані після цієї дати).**

До сум комісійної винагороди, які враховуються при оцінці того, чи є умови нового зобов'язання такими, що суттєво відрізняються від умов первісного зобов'язання, враховуються тільки ті комісійні, які були виплачені або отримані між визначеним кредитором та позичальником, в тому числі від імені іншої сторони.

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

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

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

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» ця проміжна фінансова звітність була підготовлена за умов існування суттєвої невизначеності, пов'язаної з подіями, спричиненими військовою агресією Російської федерації на території України, наслідки яких на даний час оцінити неможливо. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Враховуючі тимчасові збитки, управлінський персонал поступово впроваджує план заходів для отримання стабільних доходів в майбутньому.

Товариство складає фінансову звітність на основі безперервності, тому що управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність.

Управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітної періоду, але не обмежуючись цим періодом.

#### **2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність за I квартал 2022 року, що закінчився 31 березня 2022 року, затверджена до випуску (з метою оприлюднення) тимчасово виконуючим обов'язки Директора Товариства (наказ №071401-од від 14.07.2022р.) та Рішенням єдиного засновника (учасника) Товариства № 03/02-2022 від 14.07.2022 року.

#### **2.7. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується проміжна фінансова звітність, вважається I квартал 2022 року, тобто період з 01 січня по 31 березня 2022 року.

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

#### **3.1. Оцінки та припущення**

При підготовці проміжної 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.

Ця проміжна фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства», а також інвестиційної нерухомості, які відображаються за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється 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 для 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 розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 16 «Оренда», МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

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

У I кварталі 2022 року добровільні зміни до облікової політики не вносились. За звітний період облікова політика застосовувалась послідовно до всіх операцій.

Зміни і доповнення до облікової політики Товариства можуть бути внесені виключно якщо:

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

#### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

#### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Використовується форма Звіту про сукупний дохід, що передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості

реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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.

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

#### **3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, 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.

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

Товариство може визнавати резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за справедливою вартістю та амортизованою вартістю.

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

#### **3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Грошові кошти складаються з коштів на поточних 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 проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

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

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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.

### **3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

*До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить* облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Дія виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовану та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом. Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як

прибуток або збиток від зменшення корисності.

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

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу іаААА, іаАА, іаА, іаВВВ та банки, що мають прогноз "стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців - розмір збитку складає 0%. від 3-х місяців до 1-о року - 1% від суми розміщення, більше 1-о року - 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності від розміру ризиків.

#### **Дебіторська заборгованість**

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

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

Поява концепції очікуваних кредитних збитків обумовлена підвищеними ризиками світової фінансової системи, внаслідок чого відображення у звітності факту дефолту, що стався, вже не задовольняє користувачів фінансової звітності.

#### **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, Товариство відносить інвестиції в акції, облигації, корпоративні права, якщо Товариство придбало їх для продажу та не має наміру здійснювати контроль над компанією, акціями чи корпоративними правами якої володіє. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються у прибутках та збитках.

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

Якщо акції або облигації 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 та облигацій, 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 та облигацій, 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.

Інвестиції в асоційовані підприємства

Інвестиції в асоційовані підприємства Товариство обліковує застосовуючи метод участі в капіталі. Згідно з методом участі в капіталі, інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора.

Коригування балансової вартості можуть бути необхідними й при зміні пропорційної частки інвестора в об'єкті інвестування, яка виникає від змін в інших сукупних прибутках об'єкта інвестування. Такі зміни включають і зміни, що виникають від переоцінки основних засобів та від різниці у валютних курсах. Частка інвестора в цих змінах визнається в іншому сукупному прибутку інвестора.

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

### **3.3.5. Зобов'язання**

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

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

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

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

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 відсотка, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка. У випадку поточних зобов'язань ефект дисконтування вважається несуттєвим, і вони оцінюються за первісною вартістю.

### **3.3.6. Згорання 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 податку на прибуток**

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

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності

наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

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

### 3.5. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

#### 3.5.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання 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 шести тисяч гривень.

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

#### 3.5.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт, 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.

#### 3.5.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

Групи ОЗ	Вид ОЗ	Мін. строк корисного використання
Група 1	Земельні ділянки	Мінімально допустимий строк корисного використання не встановлено
Група 2	Капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом	15 років
Група 3	Будівлі, споруди	20 років
Група 4	Машини та обладнання	5 років та 2 роки електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи,

		комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 6000 грн.
<b>Група 5</b>	Транспортні засоби	5 років
<b>Група 6</b>	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4 роки
<b>Група 9</b>	Інші основні засоби	12 років
<b>Група 11</b>	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Мінімально допустимий строк корисного використання не встановлено

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання.

#### **3.5.4. 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.

#### **3.5.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

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

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

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

### **3.6. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості**

#### **3.6.1. Визнання інвестиційної нерухомості**

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або



частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

### **3.6.2. Первісна та наступна оцінка інвестиційної нерухомості**

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Втрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбанної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

### **3.7. Облікові політики щодо оренди**

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

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

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

#### **3.8.1. Забезпечення**

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

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

#### **3.8.2. Виплати працівникам**

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

#### **3.8.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує ЄСВ на заробітну плату працівників.

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

#### **3.9.1. Доходи та витрати**

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.

Товариство визнання доходу здійснює наступним чином:

- 1) Ідентифікація договору з покупцем;
- 2) Ідентифікація зобов'язання, що підлягає виконанню у межах договору;
- 3) Визначення ціни угоди;
- 4) Розподіл ціни угоди між окремими зобов'язаннями, що належать до виконання у межах угоди;
- 5) Визнання доходу у момент (чи у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

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 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.

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

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан. 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.

### **3.9.3. Витрати за позиками**

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

### **3.9.4. Операції з іноземною валютою**

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство протягом звітного періоду не проводило операцій з іноземною валютою.

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

Підготовка проміжної фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства припущень та розрахунків, що впливають на застосування облікової політики та відображені суми активів і зобов'язань, а також доходів та витрат. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких робляться судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань, інформація про яку недоступна з інших джерел, судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів, судження щодо справедливої вартості фінансових активів, за якими відсутній активний ринок, судження щодо виявлення ознак знецінення активів Товариства, судження щодо правомірності застосування припущення щодо здатності вести діяльність на безперервній основі тощо.

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



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

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

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

#### **4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

Розрахунок справедливої вартості активів, що активно обертаються на організованих фінансових ринках здійснюється на основі поточної ринкової вартості, що сформувався за наслідками торгівельної сесії станом на час її закриття. В усіх інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, економічної ситуації на момент оцінки, ризиків, що притаманні конкретним фінансовим інструментам та численних інших факторів із врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

#### **4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів Товариства**

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;
- б) та 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 офери 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.

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

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

#### **4.4. Судження очікуваних термінів утримання фінансових інструментів**

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів, яке ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з ситуаціями навколо об'єкта інвестування, які не є підконтрольними Товариству, що може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

#### **4.5. Використання ставок дисконтування**

У Товаристві протягом звітного періоду використовувалась ставки дисконтування для відображення теперішньої вартості майбутніх грошових потоків по зобов'язанням за довгостроковою орендою, а саме з офіційного сайту Національного банку України за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> із статистичного звіту під назвою «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту)».

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

На кожному звітну дату Товариство здійснює аналіз дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на наявність ознак їх знецінення. Розмір збитку від знецінення, у випадку наявності таких ознак, визнається виходячи із власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті подій, що відбуваються після визнання фінансового активу.

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

#### **4.7. Судження щодо впливу інфляції**

Товариство при складанні проміжної фінансової звітності за звітний період не застосовувало вимоги МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», оскільки не ідентифікувало наявність гіперінфляції в економіці України в поточному періоді. І хоча Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за

наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства, воно вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

**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.

<b>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</b>	<b>Методики оцінювання</b>	<b>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</b>	<b>Вихідні дані</b>
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів 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
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за амортизованою собівартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, 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	Оцінка за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки, ставка відсотка
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

**6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах****6.1. Нематеріальні активи**

Тис. грн.	31.03.2022	31.12.2021
Первісна вартість	647	647
Накопичена амортизація	(324)	(289)
<b>Всього:</b>	<b>323</b>	<b>358</b>

До складу нематеріальних активів входять права на користування майном (фінансова оренда) в сумі 293 тис. грн., що були визнані одночасно як актив і довгострокове зобов'язання, програмна продукція "СПО Адміністратора НПФ "АТЛАС СПО Extended та права на використання, програмна продукція WinSVRSTDCore 2019 SNGL OLP, торгова марка ТОВ «АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ЛІГА ПЕНСІЯ» та НПФ «ВЗАЄМОДОПОМОГА».

Сумою визнання права на користування майном є приведена вартість мінімальних орендних платежів на початок оренди. Довгострокове зобов'язання коригувалося на фінансові витрати шляхом дисконтування.

Також до складу нематеріальних активів входить програмна продукція необхідна для ведення бухгалтерського обліку, а саме програмна продукція 1С.

**6.2. Основні засоби**

Тис. грн.	31.03.2022	31.12.2021
Первісна вартість	368	368
Накопичена амортизація	(197)	(182)
<b>Всього:</b>	<b>171</b>	<b>186</b>

До складу основних засобів входять меблі у складі інших необоротних матеріальних активів в сумі 101 тис. грн, електронно-обчислювальне обладнання в сумі 121 тис. грн, інструменти та інвентар в сумі 146 тис. грн.

**6.3. Запаси**

Тис. грн.	31.03.2022	31.12.2021
Запаси	27	27
<b>Всього:</b>	<b>27</b>	<b>27</b>

**6.4. Капітальні інвестиції**

Тис. грн.	31.03.2022	31.12.2021
Незавершені капітальні інвестиції	47	47
<b>Всього:</b>	<b>47</b>	<b>47</b>

Невведене в експлуатацію обладнання та техніка складають капітальні інвестиції в сумі 17 тис. грн. і 30 тис. грн.- капітальних інвестицій у створення нематеріальних активів.

**6.5. Грошові кошти**

Тис. грн.	31.03.2022	31.12.2021
Рахунки в банках	2117	2374
<b>Всього:</b>	<b>2117</b>	<b>2374</b>

Станом на 31.03.2022 року залишок грошових коштів на поточному рахунку в банку АТ «УКРСИББАНК» та депозитному в АТ «ТАСКОМБАНК» складав 2117 тис. грн.

**6.6. Торгівельна та інша дебіторська заборгованість**

Тис. грн.	31.03.2022	31.12.2021
Інша поточна дебіторська заборгованість	218	91
Поточні попередньо сплачені витрати	13	11
Винагорода адміністратора	11	11
Нараховані відсотки по депозитам	11	16
<b>Всього:</b>	<b>253</b>	<b>129</b>

Дебіторська заборгованість носить поточний характер та включає заборгованість постачальників за послугами.

**6.7. Статутний капітал**

Станом на 31 березня 2022 року зареєстрований та сплачений статутний капітал складав 6 230 000,00 грн. (шість мільйонів двісті тридцять тисяч 00 копійок).

Частка єдиного засновника (учасника) Товариства з урахуванням фактично внесеного вкладу у грошовому вираженні складає 6 230 000,00 грн. (шість мільйонів двісті тридцять тисяч 00 копійок), що становить 100% Статутного капіталу Товариства.

**6.8. Інші довгострокові зобов'язання**

Тис. грн.	31.03.2022	31.12.2021
Довгострокові зобов'язання за договором оренди	183	183
<b>Всього довгострокових зобов'язань:</b>	<b>183</b>	<b>183</b>

Відповідно до договору оренди нежилых приміщень з ТОВ «БІЗНЕС-ЦЕНТР «ЛІГА» від 13.09.2019 року, строк дії якого набрав чинності від нотаріального посвідчення і діє до 13.09.2025 року, оренда є довгостроковою. Згідно з МСФЗ 16 необхідно визнавати дисконтовану суму загальних орендних зобов'язань за таким договором, що і було відображено в примітці 6.8 Також були виокремлені до поточної кредиторської заборгованості за довгостроковою орендою зобов'язання, що мають бути погашені протягом 12 місяців, в сумі 43 тис. грн., що відображено в примітці 6.10.

**6.9. Короткострокові забезпечення**

Тис. грн.	31.03.2022	31.12.2021
Резерв відпусток	28	23
<b>Всього:</b>	<b>28</b>	<b>23</b>

Загальна сума нарахованого резерву станом на 31.03.2022 року складає 28 тис. грн.

**6.10. Поточні зобов'язання**

Тис. грн.	31.03.2022	31.12.2021
За товари, роботи, послуги	-	15
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	43	56
Розрахунки з оплати праці	43	23
Розрахунки зі страхування	9	-
<b>Всього поточних зобов'язань:</b>	<b>95</b>	<b>94</b>

**6.11. Дохід від реалізації**

Тис. грн.	І квартал 2022 року	І квартал 2021 року
Дохід від реалізації послуг	13	33
<b>Всього доходи від реалізації</b>	<b>13</b>	<b>33</b>

**6.12. Адміністративні витрати**

Тис. грн.	І квартал 2022 року	І квартал 2021 року
Витрати на оплату праці	87	127
Витрати на розробку сайту та витрати на ліцензійні продукти	6	10
Витрати за аудиторські послуги	-	50
Амортизація	15	15
Резерв відпусток	5	1
Витрати з розрахунково-касового обслуговування	2	3
Витрати на послуги зв'язку	2	2
Витрати на членські внески	14	6
Інформаційно-консультаційні витрати	-	28
Витрати на технічну підтримку СПО та АРІФРУ	19	13
Послуги підрядників	-	1
Маркетингові послуги	83	-

Витрати на навчання персоналу	4	-
<b>Всього адміністративних витрат:</b>	237	256

**6.13. Інші операційні витрати**

Тис. грн.	І квартал 2022 року	І квартал 2021 року
Амортизація НМА	35	35
Послуги підрядників	-	7
Витрати на оплату праці та податки	9	1
Витрати на членські внески	-	7
<b>Всього інших операційних витрат:</b>	44	50

**6.14. Інші доходи**

Тис. грн.	І квартал 2022 року	І квартал 2021 року
<b>Інші доходи</b>	-	9
<b>Всього інших фінансових доходів:</b>	-	9

**6.15. Фінансові витрати**

Тис. грн.	І квартал 2022 року	І квартал 2021 року
<b>Фінансові витрати</b>	-	13
<b>Всього фінансових витрат</b>	-	13

**6.16. Інші фінансові доходи**

Тис. грн.	І квартал 2022 року	І квартал 2021 року
<b>Нараховані відсотки по депозитам</b>	37	-
<b>Всього інших фінансових доходів</b>	37	-

За звітний період Товариство понесло збитки в розмірі 211 тис. грн., що були сформовані основним чином за рахунок витрат необхідних для фінансово-господарської діяльності фінансової установи.

**7. Розкриття іншої інформації**

**Судові позови та ухвали суду.** Товариство не подавало та не отримувало судових позовів.



**Розкриття інформації щодо оподаткування.** Внаслідок існування в податковому законодавстві положень, які дозволяють різні варіанти тлумачення, а також враховуючи те, що практика, яка склалася протягом тривалого існування суперечок суб'єктів господарювання та податкових органів з приводу довільного тлумачення останніми аспектів та параметрів економічної діяльності, Товариство не виключає, що податковими органами можуть бути піддані сумніву певні тлумачення щодо показників діяльності Товариства, засновані на професійному судженні керівництва. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів та спричинити можливий відтік активів Товариства. На думку керівництва, Товариство сплатило усі належні податки, тому фінансова звітність не містить резерв, що мав би бути сформований за інших умов під податкові збитки.

**Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.** Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції, на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Але, на думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи станом на кінець звітного періоду не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

**Розкриття інформації про пов'язані сторони**

При визначенні кола пов'язаних осіб Товариство користується положенням МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Станом на 31.03.2022 року. Товариство має наступних пов'язаних сторін:

**Фізичні особи, які контролюють Товариство та мають суттєвий вплив на Товариство:**

- Бондаренко Дмитро Сергійович є власником істотної участі та кінцевим бенефіціаром Товариства, що володіє 100% участі в статутному капіталі Товариства;
- Ящук Мирослава Віталіївна, Директор Товариства станом на 31.03.2022 року.

**Фізичні особи, які контролюють суб'єктів господарювання (підприємства) та мають суттєвий на їх вплив:**

- Бондаренко Дмитро Сергійович, Генеральний директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УПРАВЛЯЮЧА КОМПАНІЯ "ЛІГА" станом на 31.03.2022 року.

**Суб'єкти господарювання (підприємства), які перебувають під спільним контролем єдиного засновника (учасника) Товариства:**

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІТ ЛІНК" (код за ЄДРПОУ 41684486), 50% участі у якому належить Бондаренку Дмитру Сергійовичу;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЕТЧАП ЛОЯЛТІ СХІДНА ЄВРОПА" (код за ЄДРПОУ 43038341), 50% участі у якому належить Бондаренку Дмитру Сергійовичу;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ЛІГА ПЕНСІЯ» (код за ЄДРПОУ 42318225), 100% участі у якому належить Бондаренку Дмитру Сергійовичу;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНФОРМАЦІЙНЕ АГЕНТСТВО "ЛІГАБІЗНЕСІНФОРМ" (код за ЄДРПОУ 35256286), 25% участі у якому належить Бондаренку Дмитру Сергійовичу;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЕНД СОЛЮШНС" (код за ЄДРПОУ 43012103), 100% участі у якому належить Бондаренку Дмитру Сергійовичу;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛІГА ЗАКОН" (код за ЄДРПОУ 35256291), 23% участі у якому належить Бондаренку Дмитру Сергійовичу;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДРЕДНОУТ" (код за ЄДРПОУ 38570073), 100% участі у якому належить Бондаренку Дмитру Сергійовичу;



- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОСНОВНА МАГІСТРАЛЬ» (код за ЄДРПОУ 38261000), 50% участі у якому належить Бондаренку Дмитру Сергійовичу;
- АДВОКАТСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ "ЮСКУТУМ" (код за ЄДРПОУ 21711231), перебуває під спільним контролем Бондаренка Дмитра Сергійовича та частка участі складає 0%;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РЕКЛАМНЕ АГЕНСТВО «ЕДЛАВ» (код за ЄДРПОУ 40479906), опосередкована участь 25% в статутному капіталі належить Бондаренку Дмитру Сергійовичу;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЕТЧАП ЛОЯЛТІ МАРКЕТИНГ УКРАЇНА» (код за ЄДРПОУ 40948217), опосередкована участь 50% в статутному капіталі належить Бондаренку Дмитру Сергійовичу;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АК СОЛЮШН» (код за ЄДРПОУ 44158308), 10% участі у якому належить Бондаренку Дмитру Сергійовичу;
- ГРОМАДСЬКА ОРГАНІЗАЦІЯ "ЛІГА РОЗВИТКУ ЖУРНАЛІСТИКИ" (код за ЄДРПОУ 43632073), 0% прямої участі у якій належить Бондаренку Дмитру Сергійовичу;
- БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ "БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "ЛЕТС ХЕЛП"(код за ЄДРПОУ 39744069), 0% прямої участі у якій належить Бондаренку Дмитру Сергійовичу;
- ГРОМАДСЬКА ОРГАНІЗАЦІЯ "ГІДНА СТАРІСТЬ" (код за ЄДРПОУ 44232868), 0% прямої участі у якій належить Бондаренку Дмитру Сергійовичу;
- ГРОМАДСЬКА ОРГАНІЗАЦІЯ "ЦЕНТР РОЗВИТКУ МІСТ" (код за ЄДРПОУ 43610180), 0% прямої участі у якій належить Бондаренку Дмитру Сергійовичу;
- ОБСЛУГОВУЮЧИЙ КООПЕРАТИВ САДІВНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВИНОГРАДНЕ" (код за ЄДРПОУ 34846312), 0% прямої участі у якій належить Бондаренку Дмитру Сергійовичу;
- УКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ "ІНТЕРНЕТ РЕКЛАМИ" (код за ЄДРПОУ 35531911), 4,38% опосередкованої участі у якій належить Бондаренку Дмитру Сергійовичу.

**Суб'єкти господарювання (підприємства), які контролюються Товариством:**

- НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ВЗАЄМОДОПОМОГА» (код за ЄДРПОУ 33146316), 100% участі у якому належить ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ЛІГА ПЕНСІЯ» (код за ЄДРПОУ 42318225);
- ВСЕУКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ НЕДЕРЖАВНИХ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ (код за ЄДРПОУ 43457513), перебуває під спільним контролем ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ЛІГА ПЕНСІЯ» (код за ЄДРПОУ 42318225) та частка участі в статутному капіталі складає 0%;
- ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ГАРАНТ-ПЕНСІЯ» (код за ЄДРПОУ 35274991), 100% участі у якому належить ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ЛІГА ПЕНСІЯ» (код за ЄДРПОУ 42318225).

**Інформація про операції з пов'язаними фізичними особами**

Протягом I кварталу 2022 року Товариство здійснювало такі операції з пов'язаними сторонами – фізичними особами та юридичними особами.

Перелік пов'язаних сторін	Суть відносин з пов'язаними особами	Обсяг операцій з пов'язаними особами	Загальна сума операцій за I квартал 2022 року	Загальна сума операцій за I квартал 2021 року
ВСЕУКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ НЕДЕРЖАВНИХ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ	Афілійована особа фінансової установи – ТОВ	Операції з оплати щомісячних членських	3000,00	3000,00

(код за ЄДРПОУ 43457513)	«АДМІНІСТРА ТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ЛІГА ПЕНСІЯ» має істотну участь, частка складає 0% в афілійованій особі	внесків, засновницького внеску		
НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ВЗАЄМОДОПОМОГА» (код за ЄДРПОУ 33146316)	Афілійована особа фінансової установи – ТОВ «АДМІНІСТРА ТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ЛІГА ПЕНСІЯ» має істотну участь, частка складає 100% в афілійованій особі	Операції з нарахування винагороди з адміністрування НПФ «ВЗАЄМОДОП ОМОГА»	25 938,22	18893,91
Бондаренко Дмитро Сергійович	Контролер юридичної особи ТОВ «АДМІНІСТРА ТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ЛІГА ПЕНСІЯ», володіння 100% (код за ЄДРПОУ 42318225)	Надання поверотної фінансової допомоги ТОВ «АДМІНІСТРА ТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ЛІГА ПЕНСІЯ».	-	50000,00
Бондаренко Дмитро Сергійович	Контролер юридичної особи ТОВ «АДМІНІСТРА ТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ЛІГА ПЕНСІЯ», володіння 100% (код за ЄДРПОУ 42318225)	Поповнення статутного капіталу ТОВ«АДМІНІС ТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ЛІГА ПЕНСІЯ».	-	700000,00
Бондаренко Дмитро Сергійович	Контролер юридичної особи ТОВ «АДМІНІСТРА ТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ЛІГА ПЕНСІЯ», володіння 100% (код за	Повернення поверотної фінансової допомоги ТОВ «АДМІНІСТРА ТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ЛІГА ПЕНСІЯ».	-	317000,00

	ЄДРПОУ 42318225)			
ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ГАРАНТ-ПЕНСІЯ» (код за ЄДРПОУ 35274991)	Афілійована особа фінансової установи – ТОВ «АДМІНІСТРА ТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ЛІГА ПЕНСІЯ» має істотну участь, частка складає 100% в афілійованій особі	Операції з нарахування винагороди з адміністрування ВНПФ «ГАРАНТ- ПЕНСІЯ»	6747,86	-

#### **Інформація про управлінський персонал Товариства**

Провідному управлінському персоналу представленому Директором було здійснено виплат заробітної плати в сумі 7 тис. грн. та 43 тис. грн. від Фонду соціального страхування України.

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

Інші операції з пов'язаними особами, які б виходили за межі звичайної операційної діяльності, за звітний період не здійснювались.

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

Товариство визнає, що здійснює діяльність в нестабільному ринковому середовищі, що спричиняє ризик зміни власного капіталу Товариства внаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і розмір впливу яких заздалегідь визначити з певним ступенем достовірності неможливо. Отже, в ході діяльності Товариства його фінансові активи та зобов'язання можуть зазнавати впливу ризиків, як загальних фінансових, так і специфічних (галузевих), пов'язаних безпосередньо із професійною діяльністю Товариства.

Оцінюючи умови прогнозування, слід враховувати як наслідки та продовження здійснення діяльності під час пандемії «сovid-19», так і суттєві заходи державної підтримки, які вживаються.

В цей час, ймовірно, буде складно включити конкретні наслідки «сovid-19» та державної підтримки на обґрунтовано необхідних та підтверджуваних підставах. Однак зміни в економічних умовах повинні відображатися в макроекономічних сценаріях, що застосовуються суб'єктами господарювання, та у показниках їх зваження. Якщо впливи «сovid-19» неможливо відобразити у моделях, мають розглядатися постмодельні уточнення або коригування. Середовище швидко змінюється та оновлені факти та обставини слід продовжувати відслідковувати по мірі отримання нової інформації.

До загальних фінансових ризиків Товариство відносить кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

#### **Кредитний ризик**

Це ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання; і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик властивий таким фінансовим інструментам як грошові кошти на поточних та депозитних рахунках в банку, боргові цінні папери та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша

доступна інформація із засобів масової інформації щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Станом на звітну дату та загалом за звітний період Товариство не обліковувало вищезазначених активів, а також активів, які б були прострочені або значно знецінилися.

#### **Ринковий ризик**

Це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Цей ризик включає такі види ризику як *ціновий ризик*, *валютний ризик* та *відсотковий ризик*.

**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.

**Відсотковий ризик** - ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Цей ризик виникає у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, щодо яких існують ринкові відсоткові ставки. Станом на звітну дату та загалом за звітний період Товариство не обліковувало активів, які б відповідали вищезазначеним характеристикам, отже аналіз чутливості не проводився.

#### **Ризик ліквідності**

Це ризик того, що суб'єкт господарювання 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, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

#### **Управління капіталом**

Концепцією збереження капіталу в Товаристві є фінансова концепція капіталу (капітал є синонімом чистих активів або власного капіталу, прибуток є збільшенням фінансової суми чистих активів за період). Отже, Товариство здійснює управління капіталом, яке спрямоване на збереження спроможності Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам, в тому числі завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику. Керівництво аналізує вартість капіталу та ризику, що притаманні його складовим.

#### **Події після дати Балансу**

Відповідно до засад визначених МСБО (ISA) 10 «Події після звітного періоду», події після дати балансу, що відбувалися безпосередньо в Фонді та економічному середовищі, не мали суттєвий вплив на фінансовий стан Фонду та не вимагають розкриття в даних примітках і не є такими, що вимагали відображення у проміжній фінансовій звітності станом на 31.03.2022 року.

Директор

Ящук М.В.

Головний бухгалтер  
14.07.2022р.

Кушнір Н.В.