

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КУА «СУЧАСНІ ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ»**

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн.)

1. Інформація про компанію з управління активами

Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА «СУЧАСНІ ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ» («Товариство») (код ЄДРПОУ 35691307) зареєстроване 24 січня 2008 року відповідно до чинного законодавства України. Місцезнаходження Товариства: вул. Лейпцизька, 3А м. Київ, 01015, Україна.

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг з управління активами інституційних інвесторів.

У звітному році Товариство здійснювало управління активами двох пайових інвестиційних фондів (пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «КАСКАД» та пайовий венчурний закритий недиверсифікований інвестиційний фонд «Сі Еф Ай Інвест» (23.12.2021р. було прийняте рішення про ліквідацію до закінчення строку, встановленого його регламентом)), та два корпоративні фонди АТ «ГРІН», АТ ЗНВКІФ «Промислові венчурні інвестиції».

Товариство має такі ліцензії:

- ліцензія серія АЕ № 185490, видана НКЦПФР – 20.03.2013 року, строк дії ліцензії з 20.03.2013 року – необмежений, на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами);

Кількість працівників станом на 31.12.2023 р. та 31.12.2024 р. складала 5 та 4 осіб, відповідно.

Станом на 31 грудня 2023 р. та 31 грудня 2024 р. учасниками Товариства були:

Учасники Товариства:	31.12.2023	31.12.2024
	%	%
Ільченко Марина Володимирівна	10	10
Д'яков Олексій Дмитрович	90	-
Олійник Кіра Анатоліївна	-	90
Всього	100,0	100,0

Учасниками ТОВ «КУА «СУЧАСНІ ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ», станом на 31.12.2024р., є фізичні особи громадяни України:

- Олійник Кіра Анатоліївна** – частка якої складає 90% статутного капіталу КУА. У зв'язку із перерозподілом часток Товариства, а саме Олійник Кіра Анатоліївна, отримавши відповідне погодження НКЦПФР – (Рішення № 11/21/1125/K01 від 13 вересня 2024 року) на набуття істотної участі у професійному учаснику фондового ринку ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КУА "СУЧАСНІ ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ"), викупила у Д'ЯКОВА Олексія Дмитровича, власника істотної участі - частки розміром 90% (дев'яносто відсоток) статутного капіталу Товариства та на теперішній час володіє часткою в розмірі 90% (дев'яносто відсотків).

Були внесені до установчих документів зміни шляхом викладення Статуту Товариства в новій редакції, та проведена Державна реєстрація змін до установчих документів Товариства 26.09.2024 р.

- **ІЛЬЧЕНКО Марина Володимирівна** - частка якої складає 10% статутного капіталу КУА.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2024 рік., що закінчився 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включно з Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), в редакції чинній на 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених МСБО станом на 01 січня 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

2.2. 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.

2.3. Припущення про безперервність діяльності

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

Товариства не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але обмежуючись цим періодом. Але наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація в Україні в цілому та, відповідно існує суттєва невизначеність, щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю.

Наприкінці лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, відповідно до пункту 20 частини першої статті 106 Конституції України, законом України «Про правовий режим воєнного стану» було встановлено ввести в Україні воєнний стан з 05 годин 30 хвилин 10.11.2024р. строком на 90 діб та продовженого до 08.02.2025 року.

Економічні наслідки війни безумовно матимуть вплив на діяльність Товариства. Сильний вплив військового стану на дату підготовки цієї фінансової звітності залишається невизначеною, що не дозволяє достатнім ступенем достовірно оцінити обсяги, тривалість та тяжкість цих наслідків, а також вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

На момент затвердження цієї фінансової звітності, активні бойові дії не критично вплинули на діяльність Товариства і цілком вдалося організувати дистанційний режим праці.

співробітників компанії з управління активами та забезпечити організацію бухгалтерського обліку, фіксування фактів та здійснення всіх господарських операцій.

У Товариства наявні достатні грошові кошти для покриття короткострокових потреб та наявний договір по якому кошти в майбутньому будуть отримані для генерації достатніх грошових потоків для виконання своїх зобов'язань в установлені строки.

Управлінський персонал Товариства з управління активами припускає, що Товариство здійснює і в майбутньому буде здійснювати господарську діяльність.

Таким чином, Товариство не планує чи суттєво зменшувати об'єми своєї діяльності.

2.4. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2024 року.

2.5. Економічне середовище, у якому Товариство здійснює свою економічну діяльність.

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Таким чином, на бізнес товариства впливають економічні і фінансові ринки України, яким притаманні властивості ринку, який на даний час розвивається. Україна продовжує проведення економічних реформ і розвитку свого правового, податкового поля та законодавчої бази відповідно до потреб ринкової економіки, проте вони пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення вимог, які до того ж схильні до частих змін, фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, що ведуть бізнес в Україні.

Економічна ситуація протягом останніх років є нестабільною та багато чому залежить від політичної ситуації в країні. Економічне зростання протягом останніх років було повільне. Зовнішні ризики для України в цілому знизилися. Проте відсутність прогресу у проведенні структурних реформ, необхідних для збереження мікрофінансової стабільності та продовження програм з МВФ на фоні високих обсягів погашення зовнішніх боргів у наступні роках є суттєвим економічним ризиком.

Низький рівень інвестування призводитиме до зниження ефективності використання наявних векторів виробництва та зниження потенціалу країни.

У зв'язку з повномасштабним вторгненням російської федерації на територію України, в нашій країні введено воєнний стан відповідно до Указу президента України від 24 лютого 2024 року.

Військова агресія РФ вплинула на всі сфери життя руйнівними наслідками, але без економічної активності неможливе функціонування держави в умовах військового стану.

Саме з цією метою наша Держава почала активно запроваджувати комплексні зміни до законодавства та державних програм, спрямованих на підтримку української економіки.

Тривалість та наслідки військової агресії РФ, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результат діяльності Товариство в майбутніх періодах.

Керівництво відстежує поточний стан розвитку подій та вживає всіх необхідних заходів для стабільності Товариства в умовах, що склалися.

3. Вплив змін стандартів МСФЗ, які набули чинності в 2024 році.

Таксономія фінансової звітності.

9 квітня 2021 року на засіданні Комітету з управління фінансової звітності, створеного відповідно до Меморандуму було схвалено електронний формат Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020 року для використання суб'єктами звітування при складанні фінансової звітності в електронному форматі за 2020 рік та проміжної фінансової звітності за 2021 рік.

Електронний формат Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020 року оприлюднений на офіційних сайтах НКЦПФР (www.nssmf.gov.ua), НБУ (www.bank.gov.ua) та офіційному сайті Системи фінансової звітності (www.frs.gov.ua).

На інформаційному вебсайті Системи фінансової звітності (www.frs.gov.ua) розміщена Таксономія UA XBRL МСФЗ та методичні матеріали, які стосуються складання фінансової звітності електронному форматі.

Вперше фінансову звітність Фонду на основі Таксономії МСФЗ за міжнародними стандартами UA XBRL Товариство готувало за 2021 рік з періоду створення підприємства.

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

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

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

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

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами” передбачають, що, суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов’язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

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

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб’єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб’єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

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

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

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку

або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників” передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

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

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

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

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

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

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);

МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

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

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива

2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

- впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);
- розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);
- єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);
- окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.

Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:

опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку;

опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявності у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;

інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;

опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, Керівництво Товариства вже зараз оцінює готовність до їх запровадження.

У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому Керівництво Товариства розпочало підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді. Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом.

4. Суттєві положення облікової політики

4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

В майбутньому фінансова звітність буде готуватися на основі оцінки деяких фінансових інструментів за амортизованою собівартістю та деяких на основі оцінки за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Методи оцінки за справедливою вартістю включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналітичного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або

інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Метод оцінки фінансових інструментів за амортизованою собівартістю застосовується для інструментів, що утримуються Фондом для одержання договірних грошових потоків, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

4.2. Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1. 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 Фонду розроблена та затверджена керівництвом КУА відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовувався КУА раніше дати набуття чинності.

Облікова політика визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського обліку та формування статей звітності;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу;
- порядок нарахування доходів та витрат;
- Порядок формування та використання спеціальних резервів;
- Методи оцінки фінансового результату діяльності Товариства та сплати ним податків;
- Вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

Бухгалтерський облік Товариства ґрунтується на таких принципах:

- повне висвітлення - фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- автономність - кожне підприємство розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності підприємства;
- послідовність - постійне (з року в рік) застосування підприємством обраної облікової політики. Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, міжнародними стандартами фінансової звітності та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку у державному секторі, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- безперервність - оцінка активів та зобов'язань підприємства здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати й надалі;
- нарахування - доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми;

- єдиний грошовий вимірник - вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій підприємства у його фінансовій звітності здійснюються в єдиній грошовій одиниці;
- інших принципах, визначених міжнародними стандартами.

4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Відповідно до параграфу 14 МСБО 8 Товариство змінює облікову політику, тільки якщо така зміна:

- вимагається МСФЗ;
- приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречну інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

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

КУА застосовувало зміни в облікових політиках в 2024 році. Ці зміни стосувалися питань:

- залучення оцінювача при подальшій оцінці фінансових інвестицій, в тому числі корпоративних прав, основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості;
- Зміни пов'язані із збільшенням розміру Військового збору

4.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

При складанні фінансової звітності Фонду за МСФЗ, Компанія дотримується принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст.4 Закону України «Про бухгалтерський облік фінансової звітності в Україні».

4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

4.2.5. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких є: специфіка діяльності організації, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. Кредитною спілкою встановлені наступні межі суттєвості:

- оприбуткування активів на баланс в сумі 500 (П'ятсот) гривень. Цінності, придбані за ціною нижче цієї межі, списувати на витрати без оприбуткування їх до складу активів.
- окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу спілки, – 5 % підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно. Використовувати цю оцінку під час складання фінансової звітності та прийняття рішення щодо доцільності застосування МСФЗ.
- окремих видів доходів і витрат – 2 % чистого прибутку (збитку) спілки;

- статей фінансової звітності – 10 000 грн.

Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, не перевищують межі суттєвості, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

Облікові політики що до активів та зобов'язань

4.3. Фінансові активи

4.3.1. Первісне визнання та оцінка

Фінансовий актив – це будь-який актив, що є:

- грошовими коштами;
- інструментом власного капіталу іншого суб'єкту господарювання;
- контрактним правом:
- отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкту господарювання, або
- обмінювати фінансові інструменти з іншим суб'єктом господарювання за умови, які є потенційно сприятливими;
- контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб'єкту господарювання.

Фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; позики та дебіторська заборгованість; інвестиції, утримувані до погашення; фінансові активи, наявні для продажу. КУА класифікує свої фінансові активи при їх первісному визнанні.

Фінансові активи спочатку визнаються за справедливою вартістю, збільшеною у разі інвестицій, що не переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на безпосередньо пов'язані з ними витрати по угоді.

Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів, що вимагають поставки активів у строки, встановлені законодавством або правилами, прийнятими на певному ринку (операції на «стандартних умовах») визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли КУА, від імені Фонду, бере на себе зобов'язання купити або продати актив.

Усі фінансові активи підлягають розгляду на предмет знецінення принаймні на кожен звітний дату для визначення наявності об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Різні критерії для визначення категорії застосовуються для кожної категорії фінансових активів, які описані нижче.

Фінансові активи списуються з обліку, коли достовірні права на грошові потоки від фінансового активу закінчуються, або фінансовий актив і всі істотні ризики і вигоди передані. Фінансове зобов'язання припиняється в разі його виконання, скасування або закінчення терміну.

Всі доходи і витрати, що відносяться до фінансових активів, які визнаються у складі прибутку або збитку за період, представлені у фінансових витратах, фінансових доходах та інших фінансових показниках, за винятком знецінення дебіторської заборгованості, яка представлена в складі інших витрат.

4.3.2. Класифікація фінансових активів

Класифікація фінансових активів здійснюється виходячи з:

- 1) бізнес-моделі, використовуваної Товариством для управління фінансовими активами та
- 2) характеристик фінансового активу, пов'язаних з передбаченими договором грошовими потоками.

Товариство класифікує свої фінансові активи за наступними бізнес-моделями:

- фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю;
- фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю через інший сукупний дохід;
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові інструменти перекласифікуються лише тоді, коли змінюється бізнес-модель управління портфелем фінансових активів в цілому. Перекласифікація має перспективний ефект і відбувається з початку першого періоду, який настає після зміни бізнес-моделі.

Фінансові активи класифікуються як оборотні активи, за винятком фінансових активів терміном погашення більше 12 місяців після звітної дати. Ці фінансові активи класифікуються як необоротні активи.

4.3.3. Подальша оцінка

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія «фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові активи, призначені для торгівлі, і фінансові активи, віднесені при первісному визнанні в категорію переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток враховуються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються у складі доходів від фінансування або витрат з фінансування у звіті про сукупний дохід.

Позики і дебіторська заборгованість

Позики і дебіторська заборгованість являють собою непохідні фінансові активи з встановленими або обумовленими виплатами, які не котируються на активному ринку. Фінансові активи такого роду обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконти або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація на основі використання ефективної процентної ставки включається до складу доходів від фінансування у звіті про сукупний дохід. Витрати, обумовлені знеціненням, визнаються у звіті про сукупний дохід в складі витрат з фінансування.

4.3.4. Припинення визнання

Фінансовий актив (або, частина фінансового активу або частина аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися на балансі, якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- КУА від імені Фонду передала права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання з виплати третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та несуттєвої затримки за «транзитною» угодою; і або (а) КУА від імені Фонду передала практично всі ризики та вигоди від активу, або (б) КУА від імені Фонду не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики та вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.

Якщо КУА від імені Фонду передала всі права на отримання грошових потоків від активу або уклала транзитну угоду і при цьому не передала, але й не зберігає за собою практично всі ризики та вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив визнається в тій мірі, в якій Фонд продовжує свою участь у переданому активі.

У цьому випадку КУА також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, збережені Фондом.

Подальша участь, яка приймає форму гарантії за переданим активом, визнається за найменшою з наступних величин: первісної балансової вартості активу або максимальної суми, виплата якої може вимагатися від Фонду.

4.3.5. Знецінення фінансових активів

Фінансові активи оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну звітну дату. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існують об'єктивні свідчення того, що у результаті однієї або більше подій, які відбулися після первісного визнання фінансового активу, очікуваний майбутній рух грошових коштів від цієї інвестиції зазнав негативного впливу.

Балансова вартість фінансового активу зменшується на суму збитку від знецінення безпосередньо для всіх фінансових активів, за винятком торгової та іншої дебіторської заборгованості, для якої балансова вартість зменшується через використання резерву сумнівних боргів. У тих випадках коли торгова дебіторська заборгованість вважається безнадійною, вона списується за рахунок резерву сумнівних боргів. Подальше відшкодування раніше списаних сум визнається доходом. Зміна балансової вартості резерву сумнівних боргів визнається у складі прибутку або збитку.

Інвестиції, утримувані до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами і фіксованим строком погашення класифікуються як інвестиції, утримувані до погашення, коли КУА, має намір і здатна утримувати їх до строку погашення. Після первісної оцінки, інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю, визначеною з використанням методу ефективної процентної ставки з вирахуванням збитків від знецінення.

Фінансові активи, доступні для продажу

Доступні для продажу фінансові активи – це непохідні фінансові активи, які спеціально віднесені в цю категорію або які не були віднесені до жодної з інших трьох категорій. Після первісного визнання, фінансові активи, доступні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, а нереалізований прибуток або збиток визнаються в іншому сукупному прибутку. У разі неможливості визначити справедливую вартість інвестиції відображаються за собівартістю за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

При вибутті інвестиції накопичений прибуток або збиток, раніше відображений в іншому сукупному прибутку, визнаються у звіті про фінансові результати за період. Відсотки, зароблені або сплачені з інвестицій, відображаються у фінансовій звітності як процентний дохід або витрата, з використанням метода ефективного відсотка. Дивіденди, зароблені з інвестицій, визнаються у звіті про фінансові результати за статтею «Дивіденди отримані» в момент отримання прав на них.

4.3.6. Облік дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість спочатку обліковується за справедливою вартістю, а в подальшому оцінюється:

- для довгострокової заборгованості (в тому числі тієї, що перекваліфікована в короткострокову на звітну дату в зв'язку зі скороченням строку що залишився до її погашення) - за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки мінус резерв на знецінення у випадку його створення,
- для короткострокової (до 1 року з моменту виникнення) – з урахуванням резерву на знецінення у випадку його створення.

Резерв на знецінення дебіторської заборгованості за основною діяльністю створюється у тому випадку, коли існує об'єктивне свідчення того, що КУА не зможе отримати всю суму заборгованості відповідно до початкових умов.

Суттєві фінансові труднощі боржника, ймовірність того, що до боржника будуть застосовані процедури банкрутства або фінансової реорганізації, а також непогашення або недотримання строків погашення дебіторської заборгованості (заборгованість залишається непогашеною понад 12 місяців) свідчать про те, що дебіторська заборгованість за основною діяльністю є знеціненою.

Балансова вартість активу зменшується за рахунок відповідного резерву, а сума збитку визнається у звіті про сукупні доходи у складі інших операційних витрат. Якщо дебіторська

заборгованість за основною діяльністю є такою, що не може бути повернута, вона списується за рахунок резерву під дебіторську заборгованість за основною діяльністю. Повернення раніше списаних сум визнається у звіті про сукупні доходи.

Резерв сумнівних боргів по дебіторській заборгованості за реалізовані товари та послуги визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної дебіторської заборгованості на основі аналізу платоспроможності кожного окремого дебітора. Дебітори вважаються неплатоспроможними, якщо проти них порушено справу про банкрутство, за ними є невиконані судові рішення про стягнення заборгованості та в інших випадках згідно суджень та рішень менеджменту КУА.

4.3.7. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі і поточних рахунках в банках.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умов відповідності критеріям визнання активами. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

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

4.4. Фінансові зобов'язання

4.4.1. Первісне визнання та оцінка

Фінансовий інструмент є фінансовим зобов'язанням, якщо існує контрактне зобов'язання суб'єкта господарювання, що є емітентом, або сплатити кошти або інші фінансові інструменти утримувачу фінансових інструментів, або обміняти інші фінансові інструменти із утримувачем за умов потенційних несприятливих умов для суб'єкта, що випускає фінансові інструменти. Фінансові зобов'язання КУА включають торгову та іншу кредиторську заборгованість, кредити і позики та інші поточні зобов'язання.

КУА класифікує фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні.

КУА класифікує фінансові зобов'язання, як оцінені за справедливою вартістю.

4.4.2. Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

4.4.3. Припинення визнання

Визнання фінансового зобов'язання у звіті про фінансовий стан припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано або строк його дії закінчився.

Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або, якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про прибутки та збитки.

4.4.4. Облік розрахунків з постачальниками та іншими кредиторами

Кредиторська заборгованість визнається зобов'язанням у тому випадку, якщо існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок його погашення.

Кредиторська заборгованість спочатку обліковується за справедливою вартістю, а в подальшому оцінюється за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

Короткострокова кредиторська заборгованість є заборгованість із строком погашення менше 12 місяців та її амортизована собівартість дорівнює первісній вартості, тобто амортизація не нараховується.

Довгострокова кредиторська заборгованість оцінюється та відображається у Звіті про фінансовий стан за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотку. Амортизація, розрахована на основі використання ефективної ставки відсотку, визнається у фінансових витратах звіту про сукупні доходи.

4.4.5. Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

4.5. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

4.5.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю, що включає: ціну придбання (у т.ч. імпортні мита, податки, які не відшкодовуються); будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації; попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, зобов'язання за якими товариство бере на себе.

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.

4.5.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку

чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

4.5.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом використання таких щорічних норм:

- транспортні засоби - 5 років;
- комп'ютерне обладнання - 3 роки;
- меблі - 4 роки;
- інші основні засоби - 5 років;
- інші необоротні матеріальні активи (крім бібліотечних фондів і МНМА) - 3 роки.

Амортизацію активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом, тобто, починається з місяця наступного за місяцем, в якому актив став придатний для корисного використання.

Амортизацію активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів (МНМА) і бібліотечних фондів нараховується в першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 відсотків його вартості.

4.5.4. 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 протягом терміну їх експлуатації із застосуванням строків відповідно до правовстановлюючого документа Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

4.5.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

4.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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.

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.

4.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.7.1. 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.

4.7.2. Виплати працівникам

Облік виплат персоналу регламентується МСФЗ 19 «Винагорода співробітників».

До виплат персоналу належать:

- заробітна плата;
- виплати за невідпрацьований час;
- премії та інші заохочувальні виплати;
- виплати при звільненні;
- інші виплати.

Застосовувати у Товаристві форми та системи оплати праці згідно з умовами, передбаченими штатним розкладом.

Заробітна плата працівникам Товариства нараховується та виплачується у національній валюті України двічі на місяць.

Резерв відпусток створюється на кінець року та переглядається на кожну дату балансу.

Оподаткування заробітної плати здійснюється відповідно до вимог діючого податкового законодавства України.

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

4.8.1. 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.

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

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

- а) КУА були передані покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за КУА не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до КУА надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

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

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню 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 і відповідні доходи.

4.8.2. Умовне зобов'язання .

Умовне зобов'язання це:

а) можливе зобов'язання, яке виникає внаслідок минулих подій і існування якого підтвердиться лише після того, як відбудеться або не відбудеться одна чи кілька невизначених майбутніх подій, не повністю контрольованих суб'єктом господарювання, або

б) існуюче зобов'язання, яке виникає внаслідок минулих подій, але не визнається, оскільки:

i) немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для погашення зобов'язання, або

ii) суму зобов'язання не можна оцінити достатньо достовірно.

КУА 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. КУА не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4.8.3. Власний капітал

Статутний капітал представляє собою номінальну вартість корпоративних прав. Інші складові капіталу включають в себе суму сформованого резервного фонду (згідно установчих документів Товариства) та суму нерозподіленого прибутку за поточний та попередній періоди. Управління капіталом – це система принципів і методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним його формуванням з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у господарській діяльності Товариства.

Товариство розглядає надходження коштів від основної діяльності як основне джерело фінансування.

Головною метою управління капіталом Товариства є підтримка достатньої кредитоспроможності та забезпеченості власними коштами з метою збереження можливості Товариства продовжувати свою діяльність.

Політика Товариства стосовно управління капіталом націлена на забезпечення і підтримку оптимальної структури капіталу для зменшення загальних витрат на капітал та гнучкості, необхідних для доступу Товариства до ринків капіталу.

Керівництво намагається зберігати баланс між більш високою доходністю та перевагами і стабільністю, які забезпечує стійка позиція капіталу.

Задля цього Товариство здійснює управління капіталом, яке передбачає вплив на його обсяг і структуру, а також джерела формування з метою підвищення ефективності його використання. Механізм управління капіталом Товариства передбачає: чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу ефективності використання усіх видів капіталу; розроблення напрямків оптимізації процесу управління капіталом, а також їх аналізу і впровадження; розроблення загальної стратегії управління капіталом; використання у процесі управління економічних методів і моделей, зокрема під час аналізу і планування; орієнтацію на використання внутрішніх важелів впливу на процес управління капіталом.

Враховуючи зовнішні вимоги до величини та структури капіталу, Товариство здійснює управління власним капіталом таким чином, щоб підтримувати капітал на рівні, достатньому для задоволення операційних і стратегічних потреб Товариства.

4.8.4. Резервний капітал

Згідно з положеннями законодавства України Товариство формує резервний капітал. Згідно Статуту в Товаристві створюється резервний фонд в розмірі 25% статутного (складеного) капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5% суми чистого прибутку.

4.8.5. Події після дати балансу

Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників являється необхідним. Події після звітної дати, які потребують коригування показників фінансової звітності, пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату.

4.8.6. Звільнення материнської компанії від консолідації фінансової звітності

Згідно МСФЗ (IFRS) 10, материнська компанія не зобов'язана надавати консолідовану фінансову звітність, в тому числі, у випадку, коли дольові або боргові інструменти такої материнської компанії не обертаються на відкритому фондовому ринку.

Материнська компанія, що є **інвестиційною компанією**, також не зобов'язана надавати консолідовану фінансову звітність. Інвестиційна компанія зобов'язана враховувати вкладення в дочірні компанії по справедливій вартості через звіт про прибутки та збитки у відповідності до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Компанія вважається **інвестиційною**, якщо:

- Вона залучає грошові кошти одного або декількох інвесторів в обмін на надання послуг по управлінню портфелем інвестицій;
- Вона приймає на себе зобов'язання інвестувати залучені кошти виключно з метою отримання інвестиційного доходу;
- Вона оцінює свій портфель інвестицій та ефективність інвестування на основі справедливої вартості.

Відповідно, Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії некоригованих подій, що відбулись після звітної дати

5. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності КУА здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності Товариства, 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 справедливої вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва КУА інформації про поточні події, фактичні результати які можуть зрештою відрізнятися 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.

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

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки;
- 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 щодо фінансової звітності КУА 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 КУА 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.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів

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

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного періоду переоцінка інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів,

коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

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

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

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

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

5.5. Використання ставок дисконтування

Станом на 31.12.2024 р. для дисконтування використовувалась облікова ставка НБУ, яка становить 13,5% річних.

5.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

5.7. Судження що до межі суттєвості

Для визначення суттєвості окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань і власного капіталу КУА, за орієнтовний поріг суттєвості приймається величина у 5 % від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу.

Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат орієнтовним порогом суттєвості приймається величина, що дорівнює 2 % чистого прибутку (збитку) Товариства.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
---	---------------------	--	--------------

Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
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, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість.
Поточні зобов'язання	Спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Дата оцінки	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24
Інвестиції доступні для продажу	-	-	81	-	-	81	81	81
Інвестиції методом участі в капіталі	-	-	2939	-	-	2965	2939	2965

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	-	-	237	192	237	192
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	1871	1887	1871	1887
Грошові кошти	-	-	2 248	2249	-	-	2 248	2249

На 31.12.2024 року в активах Товариства обліковуються наступні інвестиції доступні для продажу:

- Акції АТ "Фондова біржа ПФТС"- загальною вартістю 81 тис. грн. які на 31.12.2024 р. не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі (справедлива вартість на 31.12.2024 р. – 81 тис.грн.), оцінюються за справедливою вартістю та залишились на 3-му рівні ієрархії справедливої вартості;
- Акції ПАТ "Екомобіль". Станом на 31.12.2024 р. діє рішення НКЦПФР "Щодо заборони торгівлі цінними паперами" №155 від 15.03.2018 (Заборонити з 16 березня 2018 торгівлю цінними паперами ПАТ «ЕКОМОБІЛЬ», а саме, вчинення торговцями цінними паперами правочинів з цінними паперами цього емітента, пов'язаних з переходом прав на цінні папери і прав за цінними паперами.). (Станом на 31.12.2024 р. справедлива вартість акцій ПАТ "Екомобіль" -0 тис.грн.). Керівництво Товариства вважає, що справедлива вартість акції ПАТ "Екомобіль" на 31.12.2024 р. – 0 тис. грн. та залишились на 3-му рівні ієрархії справедливої вартості;
- Акції ПуАТ "ЕІА "ОМЕГА". Станом 31.12.2024 р. діє рішення НКЦПФР "Про заборону торгівлі цінними паперами" № 29 від 22.01.2019 року. Вивчаючи ситуацію з емітентом даних акцій, керівництво Товариства вважає, що справедлива вартість Акції ПуАТ "ЕІА "ОМЕГА" на 31.12.2024 р. – 0 тис. грн. (Станом на 31.12.2024 р. справедлива вартість акцій ПуАТ "ЕІА "ОМЕГА" -0 тис.грн.) та залишились на 3-му рівні ієрархії справедливої вартості;
- Частка у статутному капіталі ТОВ «СИМБІОЗ» - справедливою вартістю – 2 965 тис.грн. перенесена на 3-й рівень ієрархії справедливої вартості (оцінка частки у статутному капіталі товариства здійснюється за методом участі в капіталі. Станом на 31.12.2024 р. справедлива вартість частки у статутному капіталі ТОВ «СИМБІОЗ» -2 965 тис.грн. В першому кварталі 2024 року частка в статутному капіталі ТОВ «СИМБІОЗ» дооцінена на 26 тис. грн.

Керівництво Товариства вважає, що наведене розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6.3. *Переміщення між 1-м , 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості*

На 31.12.2024 року відбувалися переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість	Справедлива вартість
--	--------------------	----------------------

	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1	2	3	4	5
Інвестиції доступні для продажу	81	81	81	81
Інвестиції за методом участі в капіталі	2939	2965	2939	2965
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	237	192	237	192
Інша поточна дебіторська заборгованість	2248	1887	2248	1887
Грошові кошти та їх	2248	2249	2248	2249

Справедлива вартість інвестицій які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств, неможливо визначити достовірно, оскільки по більшості активів на 31.12.2024 р. відсутні ринкові котирування .

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

7 Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

Фінансова звітність за 2023-2024рр. розкрита у наступних пунктах Приміток до фінансової звітності станом на 31.12.2024року.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН станом на 31 грудня 2024 року

Найменування статті, <i>в тис. грн.</i>	<i>Примітки</i>	на 31.12.2023	на 31.12.2024
АКТИВ			
Необоротні активи		-	-
Нематеріальні активи	п. 7.10	3	2
первісна вартість	п. 7.10	27	27
накопичена амортизація	п. 7.10	-24	-25
Основні засоби		-	-
первісна вартість		-	-
знос		-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	п. 6.2	2939	2965
Усього необоротних активів		2942	2967
Запаси		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	п. 6.2	237	192
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		-	-
за виданими авансами		-	-
з бюджетом		-	-
у тому числі з податку на прибуток		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	п. 6.2 п. 6.4	1871	1887
Гроші та їх еквіваленти	п. 6.2 п. 6.4 7.18	2248	2249

Всього оборотних активів		4437	4409
Необоротні активи, утримувані для продажу			
ВСЬОГО АКТИВІВ		7379	7376
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Зареєстрований (пайовий) капітал	п. 4.8.3 п. 7.19	7500	7500
Резервний капітал	п. 4.8.3 п. 7.19	50	50
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	п. 4.8.3 п. 7.19	-301	315
Неоплачений капітал			
Всього власного капіталу		7249	7235
Довгострокові зобов'язання		358	27
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	п. 7.23	1	1
Кредиторська заборгованість з оплати праці	п. 7.23	62	69
Кредиторська заборгованість з бюджетом	п. 7.23	15	20
Кредиторська заборгованість зі страхування	п. 7.23	17	19
Поточні забезпечення	п. 7.23	35	32
Інші поточні зобов'язання			
Всього поточні зобов'язання та забезпечення		130	141
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		7379	7376

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ
за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.

Найменування статті, <i>в тис. грн.</i>	<i>Примітки</i>	за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.	за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.
Дохід від реалізації послуг	п.7.1	1641	1428
Собівартість послуг			
Валовий прибуток (збиток)		1641	1428
Інші операційні доходи		-	-
Адміністративні витрати	п.7.4	(1873)	(1461)
Інші операційні витрати			
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		(232)	(33)
Фінансові витрати			
Дохід від участі в капіталі	п.7.3	26	54
Інші фінансові доходи	п.7.7	192	143
Фінансовий результат до оподаткування	п.7.8	(14)	164
Витрати (дохід) з податку на прибуток	п.7.8	-	(29,52)
Чистий прибуток (збиток)	п.7.8	(14)	134,48
Інший сукупний дохід до оподаткування			
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ	п.7.8	(14)	134,48

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.

Найменування статті, <i>в тис. грн.</i>	<i>Примітки</i>	За період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.	За період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	п.7.18	1690	1459
Надходження авансів від покупців і замовників			
Надходження від повернення авансів			
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)			
Надходження фінансових установ від повернення позик			
Інші надходження			
Витрачання на:			

Оплату товарів (робіт, послуг)	п. 7.18	(661)	(591)
Оплату праці	п. 7.18	(791)	(656)
Відрахування на соціальні заходи	п. 7.18	(216)	179
Зобов'язань з податків та зборів	п. 7.18	(191)	(159)
Витрачання на оплату авансів	п. 7.18		
Витрачання фінансових установ на надання позик		(1866)	(2566)
Інші витрачання	п. 7.18	(6)	(6)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	п. 7.18	- 175	1302
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від отриманих відсотків		192	143
Інші надходження		7	
Інші платежі		23	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		176	143
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від власного капіталу			
Отримання позик			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності			
Чистий рух грошових коштів за звітний період	п. 7.18	1	1445
Залишок коштів на початок року	п. 7.18	2248	803
Залишок коштів на кінець року	п. 7.18	2249	2248

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ
за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р

Найменування статті, в тис. грн.	Примітки	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Неоплачений капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього на 31.12.2024
Залишок на початок року	п. 7.19	7500	50		-301	7249
Виявлення помилок		-		-	-	-
Скоригований залишок на початок року	п. 7.19	7500	50		-301	7249
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	п. 7.19				-14	39
Розподіл прибутку:						
Відрахування до резервного капіталу						
Внески учасників: Внески до капіталу						
Погашення заборгованості з капіталу						
Разом зміни в капіталі	п. 7.19				-14	-14
Залишок на 31.12.2024р.	п. 7.19	7500	50		-315	7235

7.1. Дохід від реалізації

	2023 р.	2024 р.
Дохід від реалізації послуг з управління активами ПВНЗІФ «КАСКАД»	131	213
АТ «ПРОМИСЛОВІ ВЕНЧУРНІ ІНСТРУМЕНТИ»	638	702

Дохід від реалізації послуг з управління активами АТ «ГРІН»	65	73
Консалтингові послуги	594	653
Всього доходи від реалізації	1428	1641

7.2. Інші доходи, інші витрати

Інші доходи	2023 р.	2024 р.
Дохід від зміни справедливої вартості	-	-
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	-
Всього	-	-
Інші витрати		
Інші витрати	-	-
Собівартість реалізованих фінансових	-	-
Зменшення корисності необоротних активів	-	-
Всього	-	-

7.3. Доходи, витрати від участі в капіталі

Інші доходи	2023 р.	2024 р.
Дохід від участі в капіталі	54	26
Витрати від участі в капіталі		-
Всього	54	26

7.4.Адміністративні витрати

	2023 р.	2024 р.
Матеріальні затрати	5	5
Витрати на оплату праці	817	992
Відрахування на соціальні заходи	180	218
Амортизація	1	1
Інші операційні витрати	458	657
Всього адміністративних витрат	1461	1873

7.5. Інші операційні витрати

	2023 р.	2024 р.
Послуги банків, КБ	3	6
Аудиторські послуги	27	28
Послуги зв'язку	5	6
Бухгалтерські послуги	363	540
Держмито	-	-
Програмне забезпечення (Медок, Ліга)	2	17
Оренда приміщення	-	-
Послуги зберігача	7	7
Поштові послуги	2	2
Послуги нотаріусу	-	-
Консультаційно-інформаційні послуги на	9	9
Щоквартальний внесок до СРО	40	42
Всього інші операційні витрати	458	657

7.6.Інші витрати операційної діяльності

Сумнівні та безнадійні борги	-	-
------------------------------	---	---

7.7. Фінансові доходи та витрати

	2023 р.	2024 р.
Процентні доходи		
Відсотки на депозитному рахунку в банку	192	143
Всього процентні доходи	192	143
Процентні витрати		
Банківські кредити та овердрафти	0	0
Всього процентні витрати	0	0

7.8. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	31.12.2023 р.	31.12.2024 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1428	1641
Всього прибуток до оподаткування	164	-33
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	29,52	0,00

Згідно п.п. 134.1.1. ПКУ «...Для платників податку, у яких річний дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує сорока мільйонів гривень, об'єкт оподаткування може визначатися без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень цього розділу. Платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує сорока мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень цього розділу, не більше одного разу протягом безперервної сукупності років в кожному з яких виконується цей критерій щодо розміру доходу...».

Товариством у 2015 році було прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років) у разі не перевищення річного доходу Товариства від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначеного за правилами бухгалтерського обліку за звітний (податковий) 2015 рік двадцяти мільйонів гривень.

За 2024 рік дохід Товариства не перевищив сорока мільйонів гривень.

7.9. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.

Станом на 31.12.2024 р. товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

7.10. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи

первісна вартість	27
накопичена амортизація	25
01 січня 2024 року	2
Надходження	-
Зменшення корисності (амортизація)	-
Вибуття	-
31 грудня 2024 року	2

7.11. Основні засоби

За історичною вартістю	Машини та обладнання	Меблі та приладдя	Всього
1	2	3	4
первісна вартість	56	23	79
накопичена амортизація	56	23	79
01 січня 2024 року	0	0	0
Нарахування за квартал	-	-	-
накопичена амортизація	-	-	-
Вибуття	-	-	-
31 грудня 2024 року	0	0	0

Станом на 31.12.2024 року основні засоби з амортизовані. Балансова вартість яких на 31.12..2024 р. склала 0 тис. грн.

7.12. Поточні та довгострокові фінансові інвестиції

назва емітенту	код за ЄДРПОУ	Вид ЦП	код цінних паперів ISIN	Частка %	31 грудня 2023	Частка %	31 грудня 2024
ПуАТ "ЕІА "ОМЕГА"	32851574	акція проста іменна	UA4000073555	0,1250	0	0,1250	0
ПАТ "Екомобіль"	33292521	акція проста іменна	UA4000084982	0,0636	0	0,0636	0
АТ "Фондова біржа ПФТС"	21672206	акція проста іменна	UA4000050843	0,1874	81	0,1874	81
Всього					81		81

В складі поточних фінансових інвестицій доступних до продажу відображено наступні інвестиції:

- Акції АТ "Фондова біржа ПФТС"- загальною вартістю 81 тис. грн. які на 31.12.2024р. не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі (справедлива вартість на 31.12.2024р. 81 тис.грн.), оцінюються за справедливою вартістю та залишились на 3-му рівні ієрархії справедливої вартості;
- Акції ПАТ "Екомобіль". Станом на 31.12.2024р. діє рішення НКЦПФР "Щодо заборони торгівлі цінними паперами" №155 від 15.03.2018 (Заборонити з 16 березня 2018 торгівлю цінними паперами ПАТ «ЕКОМОБІЛЬ», а саме, вчинення торговцями цінними паперами правочинів з цінними паперами цього емітента, пов'язаних з переходом прав на цінні папери

і прав за цінними паперами.). Вивчаючи ситуацію з емітентом даних акцій, керівництво Товариства прийняло рішення уцінити акції ПАТ "Екомобіль" на 229 тис. грн. (Станом на 31.12.2024р. справедлива вартість акцій ПАТ "Екомобіль" -0 тис.грн.). Керівництво Товариства вважає, що справедлива вартість акцій ПАТ "Екомобіль" на 31.12.2024р. – 0 тис. грн. та залишились на 3-му рівні ієрархії справедливої вартості;

- Акції ПуАТ "ЕІА "ОМЕГА". Станом на 31.12.2024р. діє рішення НКЦПФР "Про заборону торгівлі цінними паперами" № 29 від 22.01.2019 року. Вивчаючи ситуацію з емітентом даних акцій, керівництво Товариства вважає, що справедлива вартість Акції ПуАТ "ЕІА "ОМЕГА" на 31.12.2024р. – 0 тис. грн. (Станом на 31.12.2024р. справедлива вартість акцій ПуАТ "ЕІА "ОМЕГА" -0 тис.грн.) та залишились на 3-му рівні ієрархії справедливої вартості.

Керівництво компанії аналізуючи інформацію від Депозитарної установи АКБ «Індустріалбанк» (виписка про стан рахунку на 31.12.2024р.) не має підстав робити переоцінку цінних паперів, оскільки вони знаходяться в статусі «Заблоковано». На сайті ПАТ «Національний депозитарій України» не має Рішення-розпорядження НКЦПФР, щодо відновлення обігу цінних паперів. Офіційні сайти компаній ПАТ «Екомобіль» та ПуАТ "ЕІА "ОМЕГА" не працюють. На базі даних <https://www.smida.gov.ua/> Річна фінансова звітність ПуАТ "ЕІА "ОМЕГА" опублікована останній раз станом на 2015рік., щодо ПАТ «Екомобіль» - за 2013 рік. З огляду на вище сказане КУА не має підстав для залучення незалежного оцінювача, оскільки відсутня суттєва інформація для переоцінки паперів. КУА в даному випадку понесе економічно необґрунтовані витрати за послуги оцінювача.

До довгострокових фінансових інвестицій відносимо ТОВ «Симбіоз»

назва емітенту	код за ЄДРПОУ	Вид ЦП	код цінних паперів ISIN	Частка %	31 грудня 2023	Частка %	31 грудня 2024
ТОВ "Симбіоз"	02066664	Частка	-	16,17	2939	16,17	2965
Всього					2939		2965

Частка у статутному капіталі ТОВ «СИМБІОЗ» - справедливою вартістю – 2965тис.грн. , залишилась на 2-му рівні ієрархії справедливої вартості (оцінка частки у статутному капіталі товариства здійснюється за методом участі в капіталі. Станом на 31.12.2024р. справедлива вартість частки у статутному капіталі ТОВ «СИМБІОЗ» - 2965 тис.грн. У 1 кварталі 2024 року частка в статутному капіталі ТОВ «СИМБІОЗ» дооцінена на 26 тис.грн.

7.13. Інвестиції до погашення

Інвестиції до погашення на 31.12.2024 рік – відсутні.

7.14. Довгострокова дебіторська заборгованість на 31.12.2024 рік - відсутня.

7.15. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість на 31.12.2024 рік відсутня.

7.16. Запаси

Залишок запасів на 31.12.2024 рік - відсутній.

7.17. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
Торговельна дебіторська заборгованість	237	192
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	54	54
Аванси видані	-	-
Розрахунки з бюджетом	-	-

Інша дебіторська заборгованість	1871	1887
Резерв сумнівних боргів	(54)	(54)
Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	2108	2079

Станом на 31.12.2024 року до торговельної та іншої дебіторської заборгованості відноситься : Короткострокова дебіторська заборгованість, а саме:

- по Договору безвідсоткової, короткострокової позики з ТОВ «Торговий дім «Лагода» у розмірі - 1 066 тис.грн. строком погашення до 12.2025 року;
- по Договору безвідсоткової, короткострокової позики з ТОВ «Торговий дім «Лагода» у розмірі – 800 тис. грн. строком погашення до 12.2025 року.;
- по Договору про надання консалтингових послуг у розмірі – 57 тис. грн., строком погашення 01.2025 року;
- Заборгованість АТ «ГРІН» (винагорода КУА) у розмірі - 6 тис. грн. строком погашення 01.2025 року;
- заборгованість ПВЗНІФ «КАСКАД» (винагорода КУА) у розмірі - 64 тис. грн., строком погашення 01.2025 року;
- Заборгованість АТ «ПРОМИСЛОВІ ВЕНЧУРНІ ІНВЕСТИЦІЇ» (винагорода КУА) у розмірі – 61 тис. грн. строком погашення 01.2025 року.

Короткострокова дебіторська заборгованість оцінена за теперішньою (справедливою) вартістю (метод дисконтування не застосовувався, так як вплив дисконтування є несуттєвим) .

Прострочена дебіторська заборгованість:

- відсотковий дохід по облігаціям ТОВ "ДІП груп аеропорт" (ЄДРПОУ 33768786) згідно Проспекту емісії облігацій ТОВ "ДІП груп аеропорт" затверджений НКЦПФР 09.12.2011р. – 25 тис. грн., строком погашення 15.11.2018р. (Заборгованість – 54 тис. грн., нарахований резерв сумнівних боргів у розмірі 54 тис. грн.).

Аналіз дебіторської заборгованості, загальною номінальною вартістю, представлено наступним чином:

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
До 30 днів	117	169
30-60 днів	10	23
60-90 днів	10	-
90-120 днів	20	-
Більше 120 днів	80	-
Всього	237	192

Рух по резерву під очікувані кредитні збитки

Назва резерву	31 грудня 2023р.	Зменшення резерву при вибутті активу у	Зменшення резерву при відновленні активу у	Донарахування резерву у 2024р.	31 грудня 2024р.
Резерв під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-

Витрати від амортизації дебіторської заборгованості за	-	-	-	-	-
Витрати від амортизації довгострокової дебіторської	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	54	-	-	-	54
Всього:	54	-	-	-	54

7.18. Грошові кошти

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
Каса та рахунки в банках, в грн.	98	103
Банківські депозити, в грн.	2150	2150
Всього	2248	2249

Станом на 31.12.2024 року грошові кошти у розмірі 2150 тис. грн. розміщені на депозитних рахунках, а саме - згідно Договору строкового вкладу MBD8274711 від 14.08.2024 р. в сумі 50 тис.грн., строком на 12 місяців (річна відсоткова ставка за вкладом становить 8.75% річних) та згідно Додаткової угоди №5 до Договору строкового вкладу №32274К від 22.03.2024 року в сумі 2 100 тис.грн., строком до 09.01.2025 року (річна відсоткова ставка за вкладом становить 8% річних).

Відсотки по банківських депозитних вкладах сплачуються кожен місяць на поточний рахунок Товариства.

7.19. Власний та інший капітал

Капітал Компанії обліковується в національній валюті.

Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій - 7500 тис.грн.;

Статутний капітал Компанії сформовано внесками власників. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Компанії.

Статутний капітал Компанії на 31.12.2024 р. становить 7 500 тис. грн.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку відповідно до Статуту Компанії.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Компанії після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу.

Резервний капітал (фонд) Компанії створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Компанії і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал (фонд) формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми чистого прибутку Компанії до досягнення визначеного розміру.

<i>Власний капітал</i>	<i>Станом на 31.12.2023</i>	<i>Станом на 31.12.2024</i>
Статутний капітал	7500	7500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-301	-315
Резервний капітал	50	50

Статутний капітал було сформовано згідно чинного законодавства. Первинне формування відбувалося у декілька етапів:

ПКО №1 від 21.01.2008р. на суму 460 тис.грн. від Рафаловського І.В.,
 ПКО №2 від 21.01.2008р. на суму 50 тис.грн. від Переверзова П.П.,
 ПКО №3 від 21.01.2008р. на суму 140 тис.грн. від Ільченко М.В.,
 ПКО №4 від 22.01.2008р. на суму 50 тис.грн. від Переверзова П.П.,
 ПКО №5 від 22.01.2008р. на суму 320 тис.грн. від Ільченко М.В.,
 ПКО №6 від 22.01.2008р. на суму 880 тис.грн. від Сахаров Ю.Д.,
 ПКО №7 від 23.01.2008р. на суму 40 тис.грн. від Сахаров Ю.Д.,
 ПКО №8 від 23.01.2008р. на суму 360 тис.грн. від Переверзова П.П.

Всі суми внесків були зараховані у відповідні дати на рахунок АБ «Експрес-Банк». Загальна сума внеску 3 200 тис.грн.

Наступне формування статутного капіталу відбулося шляхом внесення готівкових коштів на рахунок АБ «Експрес-Банку» 30.11.2009 року акціонерами, а саме:

Квитанція №2 на суму 1 415 тис. від Ільченко М.В.,
 Квитанція №3 на суму 1 415 тис. від Переверзова П.П.,
 Квитанція №4 на суму 1 415 тис. Рафаловського І.В.,
 Квитанція №5 на суму 955 тис. від Сахаров Ю.Д.

Загальна сума внеску 5 200 тис.грн.

Згідно Договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі від 20.12.2012р. Переверзов П.П. продає свою частку в розмірі 24% на користь Ільченко М.В. у сумі 1800 тис.грн.

Згідно Договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі від 20.12.2012р. Переверзов П.П. продає свою частку в розмірі 1% на користь Рафаловського І.В. у сумі 75 тис.грн.

Згідно двох попередніх договорів Переверзов П.П. виходить зі складу учасників товариства за власним бажанням.

Згідно Договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі від 23.02.2016р. Сахаров Ю.Д. продає свою частку в розмірі 25% на користь ТОВ «КУА «СУЧАСНІ ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ» у сумі 1875 тис.грн.

Згідно Договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі від 23.02.2016р. Рафаловський І.В. продає свою частку в розмірі 26% на користь ТОВ «КУА «СУЧАСНІ ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ» у сумі 1950 тис.грн.

Згідно Договору про відступлення шляхом купівлі-продажу частки у статутному капіталі від 14.11.2016р. Д'яков О.Д. купує частку в розмірі 51% у сумі 3825 тис.грн.

Згідно Договору про відступлення шляхом купівлі-продажу частки у статутному капіталі від 24.05.2017р. Д'яков О.Д. купує частку в розмірі 39% у сумі 2925 тис.грн.

Згідно Договору про відступлення шляхом купівлі-продажу частки у статутному капіталі від 23.09.2024р. Олійник К.А. купує у Д'яков О.Д. частку в розмірі 90% у сумі 6750 тис.грн. Розрахунок за даним договором має відбутися протягом календарного року.

Відповідно до вищевказаних договорів Олійник К.А. володіє 90% часток статутного капіталу, Ільченко М.В. – 10%.

Результати розрахунку вартості чистих активів Товариства за 2023 рік у порівнянні з періодом за 2024 рік, наведені нижче:

Період	Активи	Зобов'язання	Власний капітал (гр. 1 – гр. 2)
	1	2	3
31.12.2024	7376	141	7235
31.12.2023	7379	130	7249

7.20. Довгострокове забезпечення

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
Резерв відпусток	35	32
Всього	35	32

У поточному 2024 році Товариством було нараховано резерв та проводилася виплата відпускних працівникам за 2023-2024 роки.

7.21. Короткострокові позики

Короткострокові позики на 31.12.2024р. - відсутні.

7.22. Фінансова оренда

Фінансова оренда на 31.12.2024р. - відсутня.

7.23. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
Торговельна кредиторська заборгованість	1	1
Розрахунки з бюджетом	15	20
Заробітна плата та соціальні внески	79	88
Інші	35	32
Всього кредиторська заборгованість	130	141

В складі торговельної кредиторської заборгованості відображено поточну заборгованість за товари та послуги (депозитарні послуги, орендні послуги) зі строком погашення до 1-го місяця.

7.24. Фінансовий результат.

Фінансовий результат формується шляхом відображення доходів і витрат відповідного звітного періоду.

Показник	2023 рік	2024 рік
Фінансовий результат до оподаткування	164	-14
Податок на прибуток	29,52	-
Чистий фінансовий результат	134,48	-

8. Розкриття іншої інформації

8.1 Умовні зобов'язання.

8.1.1. Оподаткування

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

8.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

8.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Товариство розкриває у фінансовій звітності за 2024 рік інформацію щодо можливого впливу на фінансовий стан Товариства, спричиненого існуванням пов'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між ними, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Рішення про те, які сторони являються пов'язаними приймають не тільки на основі юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків сторін.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними сторонами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними сторонами відображаються виключно за принципом справедливої вартості на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

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

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- компанії фізичні особи, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище.

До пов'язаних сторін Товариства належать:

1) **Олійник Кіра Анатоліївна** зареєстрована за адресою: Україна, 01103, м. Київ, вул. Михайла Бойчука, буд. 6а, кв. 7., паспорт СН 648339, виданий 16.12.1997 року Печерським РУ ГУ МВС України в місті Києві, частка якої **90%** статутного капіталу Товариства - 90 % голосів учасників Товариства.

2) **ІЛЬЧЕНКО Марина Володимирівна**, зареєстрована за адресою: м. Київ, вул. Драгоманова буд. 14-а, кв. 68; паспорт СН 187199, виданий Дарницьким РУ ГУ МВС України в м. Києві 12.05.1996 року, - частка якої складає **10%** статутного капіталу Товариства - 10 % голосів учасників Товариства.

Операції Товариства з пов'язаними особами за 2024р. - відсутні

Дебіторська заборгованість у Товариства з пов'язаними особами на 31.12.2024 року – відсутня.

Кредиторська заборгованість у Товариства з пов'язаними особами на 31.12.2024 року – відсутня.

8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на

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

8.3.1. Кредитний ризик

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

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

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

8.3.2. Ринковий ризик

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

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

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

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

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

8.3.3. Ризик процентних ставок

Ризик процентних ставок – це ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін процентних ставок (кривих доходності) фінансових інструментів, які придбаються в активи.

Товариство не обліковує активи, розміщених у боргових фінансових інструментах з відсотковою ставкою.

Ризик зміни процентних ставок – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься, зважаючи на зміни ринкових відсоткових ставок.

Ризик зміни ринкових процентних ставок відноситься, насамперед, до довгострокових активів і зобов'язань Компанії з плаваючою процентною ставкою.

8.3.4. Ризик невиконання

Ризик невиконання включає власний ризик Товариства, щодо погашення фінансових зобов'язань. Станом на 31.12.2024 року Товариство немає активів та зобов'язань, щодо яких існує ризик невиконання.

8.3.5. Ризик судових рішень не на користь Товариства

Станом на 31.12.2024 року на звітну дату Товариство не є позивачем чи відповідачем у жодних судових справах, які могли б мати вплив на фінансовий стан Товариства.

8.3.6. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

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

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	130	-	-	-	-	130
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
Всього	130	-	-	-	-	130
Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	141	-	-	-	-	141

Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-
Всього	141	-	-	-	141

Показники фінансового стану Товариства

	1. Показники ліквідності	нормативне значення	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	<u>підсумок розділу II активу - рядок 1100+1110/ підсумок розділу III пасиву</u>	не менш 0,5	31,27	34,13
коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	<u>рядок 1120+1125+1160+ рядок 1165 підсумок розділу III пасиву</u>	не менш 0,2	17,89	18,12
	2. Показники фінансової стійкості			
коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	<u>підсумок розділу I пасиву / валюта балансу (рядок 1900)</u>	не менш 0,1	0,98	0,98
коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів (власного капіталу) (КЗВ)	<u>Валюта балансу (рядок 1900)/ підсумок розділу I пасиву</u>	не більш 1,0	1,02	1,02

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2024р., як стабільний.

Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариство має можливість розраховуватись по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

8.4. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

8.5. Події після Балансу

Події після дати балансу – це спрямовані та неспрямовані події, які відбуваються від дати балансу до дати затвердження фінансових звітів до випуску, навіть якщо ці події відбулися після оприлюднення прибутку чи іншої вибіркової фінансової інформації Керівництво Компанії встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису.

Після дати балансу відсутні події у розумінні МСБО 10 №Події після звітного періоду», що можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність Фонду станом на 31.12.2024 року.

Припущення щодо безперервності діяльності є одним з основоположних принципів складання фінансової звітності діючого підприємства. Фінансова звітність зазвичай складається на основі припущення про безперервність діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Отже, приймається припущення про те, що суб'єкт господарювання не має ні наміру, ні потреби в початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності. Якщо ж такий намір або така потреба має місце, може постати необхідність складання фінансової звітності на іншій основі. У такому разі у фінансовій звітності описується використана основа. Принцип безперервності передбачає, що активи та зобов'язання обліковуються виходячи з того, що суб'єкт господарювання зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання при звичайному ході бізнесу. На здатність підприємства продовжувати безперервну діяльність впливають багато чинників – галузеві особливості, географія діяльності, фінансовий стан покупців та постачальників, фінансова ліквідність та платоспроможність суб'єкта, поточна та очікувана прибутковість, потенційні джерела відновлюваного фінансування тощо.

Вплив військової агресії РФ проти України на безперервність діяльності Військова агресія РФ проти України надала особливого значення питанням безперервності діяльності. Війна спричиняє негативний вплив на все сфери життя як держави в цілому, так і окремої людини та суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні. Слід зазначити, що пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріше за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов і посилювати їх.

Директор



Ільченко М.В.