

КОДИ		
2025	01	01
38982479		
UA80000000000624772		
240		
66.30		

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІРІУС ІНВЕСТ ГРУП"

Дата (рік, місяць, число)

м. КИЇВ

за ЄДРПОУ

Юридична форма господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОАТУУ¹

Галузь діяльності

Управління фондами

за КОПФГ

Кількість працівників²

10

за КВЕД

Адреса

вулиця Деміївська, буд. 13, приміщення 1, м. КИЇВ, 03039

0442297057

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

Використовувати позначку "v" у відповідній клітинці:

Використовувати стандарти бухгалтерського обліку

Використовувати стандарти фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2024 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	26	20
Нематеріальні активи зартістю	1001	33	33
Нематеріальні активи за амортизацією	1002	7	13
Нематеріальні активи за капітальними інвестиціями	1005	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією	1010	968	930
Нематеріальні активи зартістю	1011	1 631	1 666
Нематеріальні активи за амортизацією	1012	663	736
Нематеріальні активи за амортизацією	1015	-	-
Нематеріальні активи зартістю інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією	1020	-	-
Нематеріальні активи зартістю довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією	1030	-	-
Нематеріальні активи зартістю довгострокових біологічних активів	1035	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією довгострокових біологічних активів	1040	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією	1045	-	-
Нематеріальні активи зартістю	1050	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією	1060	-	-
Нематеріальні активи зартістю довгострокових біологічних активів	1065	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією довгострокових біологічних активів	1090	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією	1095	994	950
II. Оборотні активи			
Нематеріальні активи	1100	-	-
Нематеріальні активи зартістю	1101	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією	1102	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією	1103	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією	1104	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією	1110	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією	1115	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією	1120	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією	1125	850	1 125
Нематеріальні активи за амортизацією	1130	3	3
Нематеріальні активи за амортизацією	1135	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією	1136	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією	1140	15	19
Нематеріальні активи за амортизацією	1145	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією	1155	7 413	7 214
Нематеріальні активи за амортизацією	1160	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією	1165	2 327	2 529
Нематеріальні активи за амортизацією	1166	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією	1167	2 327	2 529
Нематеріальні активи за амортизацією	1170	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією	1180	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією	1181	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією	1182	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією	1183	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією	1184	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією	1190	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією	1195	10 608	10 890
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Нематеріальні активи	1200	-	-
Нематеріальні активи за амортизацією	1300	11 602	11 840

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 200	7 200
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	114	125
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3 963	4 130
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	11 277	11 455
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	36	84
розрахунками з бюджетом	1620	50	40
у тому числі з податку на прибуток	1621	49	39
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	239	261
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	325	385
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	11 602	11 840

Директор
ТОВ "Сіріус Інвест Груп"

Головний бухгалтер
ТОВ "Сіріус Інвест Груп"



Татінцев А.В.

Дерев'янка Ж.О.

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
38982479		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІРІУС ІНВЕСТ ГРУП"**

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Відсотковий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	6 241	5 059
Відсотки зароблені страхові премії	2010	-	-
Відсотки підписані, валова сума	2011	-	-
Відсотки, передані у перестрахування	2012	-	-
Валова резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Валова частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Валовартисть реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Відсотки понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	6 241	5 059
збиток	2095	(-)	(-)
Відсотки (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Відсотки (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Валова інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Валова частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Валові операційні доходи	2120	287	452
Відсотки від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Відсотки від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(6 066)	(5 195)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Валові операційні витрати	2180	(294)	(150)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Відсотки від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	168	166
збиток	2195	(-)	(-)
Відсотки від участі в капіталі	2200	-	-
Фінансові доходи	2220	715	420
Валові доходи	2240	-	-
Відсотки від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(666)	(315)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Валові витрати	2270	(-)	(-)
Відсотки (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	217	271
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(39)	(49)
Відсотки (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Валовий фінансовий результат:			
прибуток	2350	178	222
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	178	222

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	18	14
Витрати на оплату праці	2505	1 918	1 033
Відрахування на соціальні заходи	2510	400	215
Амортизація	2515	80	78
Інші операційні витрати	2520	3 944	4 004
Разом	2550	6 360	5 344

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Директор
ТОВ "Сіріус Інвест Груп"

Головний бухгалтер
ТОВ "Сіріус Інвест Груп"



Тагінцев А.В.

Дерев'янкіна Ж.О.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2025 01 01

38982479

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІРІУС
ІНВЕСТ ГРУП"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2024 рік

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Находження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	5 963	4 685
Повернення податків і зборів	3005	-	-
Внеску до суми числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Находження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Находження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Находження від повернення авансів	3020	-	-
Находження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	212	161
Находження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Находження від операційної оренди	3040	-	-
Находження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Находження від страхових премій	3050	-	-
Находження фінансових установ від повернення позик	3055	562	1 209
Находження	3095	6 162	729
Витрачання на оплату:			
Робіт (робіт, послуг)	3100	(3 648)	(3 843)
Внесків	3105	(1 470)	(845)
Внесків на соціальні заходи	3110	(401)	(226)
Внесків з податків і зборів	3115	(419)	(265)
Внесків на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(49)	(60)
Внесків на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Внесків на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(370)	(204)
Внесків на оплату авансів	3135	(4)	(19)
Внесків на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Внесків на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Внесків на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Внесків фінансових установ на надання позик	3155	(6 723)	(562)
Витрачання	3190	(32)	(-)
Всього рух коштів від операційної діяльності	3195	202	(1 024)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Находження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	-	-
Оборотних активів	3205	-	-
Находження від отриманих:			
Відсотків	3215	-	-
Від дивідендів	3220	-	-
Находження від деривативів	3225	-	-
Находження від погашення позик	3230	-	-
Находження від вибуття дочірнього підприємства та іншої сродкової одиниці	3235	-	-
Находження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	202	1 024
Залишок коштів на початок року	3405	2 327	1 303
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 529	2 327

Директор
ТОВ "Сіріус Інвест Груп"

Головний бухгалтер
ТОВ "Сіріус Інвест Груп"



Тагінцев А.В.

Дерев'янкіна Ж.О.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
38982479		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІРІУС
ІНВЕСТ ГРУП"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за 2024 рік

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Прибуток року	4000	7 200	-	-	114	3 963	-	-	11 277
Відшкодування:									
власницької	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
власницької									
власницької	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
власницької	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього									
Всього на	4095	7 200	-	-	114	3 963	-	-	11 277
Прибуток									
за звітний	4100	-	-	-	-	178	-	-	178
Всього									
Всього за звітний	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього (уцінка)									
Всього	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього (уцінка)									
Всього	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього									
Всього курсові	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього									
Всього іншого									
Всього доходу	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього									
Всього	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього прибутку:									
Всього	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього									
Всього	4205	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	11	(11)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	11	167	-	-	178
Залишок на кінець року	4300	7 200	-	-	125	4 130	-	-	11 45

Директор
ТОВ "Сіріус Інвест Груп"

Головний бухгалтер
ТОВ "Сіріус Інвест Груп"



Татінцев А.В.

Дерев'янкіна Ж.О.

Примітки до річної фінансової звітності
з розкриттям інформації згідно вимогам МСБО/МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІРІУС ІНВЕСТ ГРУП»
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року (у тис. грн, якщо не зазначене інше)

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Основні відомості про компанію з управління активами **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІРІУС ІНВЕСТ ГРУП»** (далі – Товариство або КУА) станом на 31.12.2024 року.

№ п/п	Показник	Дані
1	Повне найменування КУА	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІРІУС ІНВЕСТ ГРУП»
2	Скорочене найменування	ТОВ «СІРІУС ІНВЕСТ ГРУП»
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	38982479
4	Види діяльності за КВЕД	66.30 Управління фондами (основний) 64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти
5	Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата запису: 18.11.2013 Номер запису: 1 070 102 0000 051976
6	Ліцензії та інші дозвольні документи	Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) серії АЕ № 286971. Строк дії ліцензії – з 28.08.2014р. - необмежений Свідчення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів від 15.09.2014 року, реєстраційний № 2222
7	Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 03039, м. Київ, вулиця Деміївська, будинок 13, приміщення 1
8	Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні Товариства станом на 31.12.2024 року	- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЛАНД ІНВЕСТ» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300663); - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «БЛЕКБЕР» (РЕЄСТРАЦІЙНИЙ КОД ЗА ЄДРІСІ 13300835); - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕЛТ ІНВЕСТ» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300459); - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВІЗУМ КАПІТАЛ» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13301404); - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ТЕЛІОР» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13301296); - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ТЕЛІОС» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300486); - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД ГЕОС ІНВЕСТ» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300146); - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ГЛОРІЯ ІНВЕСТ» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300720); - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЕЛІГОС» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13301270);

	- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КВАНТУМ» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300911); - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КОМФОРТ ІНВЕСТ» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300703); - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЛЕО ІНВЕСТ» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300691); - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОНІКС ІНВЕСТ» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300710); - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРОСТІР» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13301246); - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «РІСТОН ІНВЕСТ ГРУП» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13301140); - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛОР» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13301037). - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МАКС» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13301429). - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФРІДОМ ІНВЕСТМЕНТ» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13301428).
--	---

Станом на 31.12.2024 року Товариство має в управлінні вісімнадцять венчурних корпоративних інвестиційних фондів (далі ІСІ).

КУА здійснює діяльність відповідно Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», Закону України «Про затвердження Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів № 92 від 03.02.2022 року «Про затвердження Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами)» та інших нормативно-правових актів, а також з урахуванням положень Закону України «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» від 03.03.2022р. № 2115-ІХ (зі змінами, в редакції чинній на 01.01.2025р.).

КУА зареєстрована Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією 18.11.2013р. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації: 1 070 102 0000 051976.

КУА обліковується у Державній податковій інспекції у Голосіївському районі Головного управління ДФС у м. Києві (наразі це Центральна ДПІ)

Основним видом діяльності є діяльність з управління активами інституційних інвесторів.

Види діяльності за КВЕД 2010:

Код КВЕД 64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти;

Код КВЕД 66.30 Управління фондами (основний)

Місцезнаходження КУА: Україна, 03039, м. Київ, вулиця Деміївська, будинок 13, приміщення 1.

Компанія з управління активами має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) серії АЕ № 286971. Строк дії ліцензії – з 28.08.2014р., необмежений.

Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів від 15.09.2014 року, реєстраційний № 2222.

Інформація про учасників Товариства - Єрмоленко Денис Валерійович володіє 100% в статутному капіталі Товариства.

Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність

Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність, є досить нестабільним для ведення бізнесу. Така ситуація пов'язана з військовими діями, наслідками пандемії коронавірусу, реформуванням податкової системи, регулярними законодавчими змінами, стрімкою девальвацією національної валюти, падінням ВВП, зниження рівня платоспроможності всіх суб'єктів господарської діяльності.

Повномасштабне військове вторгнення в Україну, розпочате російською федерацією 24 лютого 2022 року продовжується. Дію воєнного стану наказу продовжено до 09 травня 2025 року.

Триває переведення вітчизняної економіки на воєнні рейки для проведення військово-оборонних дій і збереження державного суверенітету. За час війни потужності оборонно-промислового комплексу (ОПК) зросли у 20 разів. У вітчизняному ОПК працюють понад 500 компаній різних форм власності.

На початковому етапі війни вдалося консолідувати потужну міжнародну підтримку України в питаннях отримання озброєнь та фінансової допомоги. З лютого 2022 року по жовтень 2024 року держави-союзниці оголосили про свої зобов'язання надати Україні військової, фінансової та гуманітарної допомоги на 421 млрд. дол., з яких 176 млрд. дол. – військова допомога (дані Кільського інституту).

Допомога надходила ритмічно та вчасно за винятком січня-лютого 2024 року. До 19 грудня 2024 року до держбюджету надійшли 111,3 млрд. дол. грантової та кредитної фінансової допомоги, що становить близько 20 % ВВП щороку. У 2024 році пряма бюджетна підтримка донорів перевищила 41 млрд. дол.

Укладені угоди дають оптимістичні надії щодо повного покриття дефіциту зовнішнього фінансування і у 2025 році. У наступному році очікується отримання 13,7 млрд. дол. від ЄС (Ukraine Facility), 19,1 млрд. дол. під потік доходів від заморожених російських активів за планом ERA 7, 3,1 млрд. дол. від МБРР, 2,7 млрд. дол. від МВФ, 1 млрд. дол. від Великобританії.

Продовження програмної співпраці з МВФ важливе для розширення фінансування з боку інших міжнародних організацій та приватних інвесторів, ознака якості та результативності проведених ринкових реформ.

Війна загалом не справила негативного впливу на стан банківської системи. Показники достатності капіталу та ліквідності в рази перевищують нормативні значення. За оцінкою, прибуток банківської системи до оподаткування за 2024 рік становитиме близько 200 млрд. грн. Банківська система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є одним із чинників відновлення економіки.

Але разом з тим економічне відновлення залишається слабким. Високі безпекові ризики, жорстка монетарна політика, дефіцит енергогенерації, брак трудових ресурсів, низькі темпи інвестицій визначають низькі темпи приросту реального ВВП. Реальний сектор гостро потребує інвестицій у відновлення і розширення виробництв.

Ключовими напрямом роботи ІСІ, які перебувають в управлінні КУА в умовах воєнного стану є забезпечення фінансової стійкості та безперервної роботи з метою забезпечення своєчасного виконання всіх зобов'язань перед контрагентами і перед самою КУА, за умови відсутності загрози життю та здоров'ю населення. Керівництво КУА ретельно стежить за зміною економічної ситуації та вживає всі необхідні заходи для подальшого забезпечення фінансової стійкості. На даний час фінансова стійкість для Товариства та ІСІ, які перебувають в управлінні, та підготовленість до впливу можливих негативних явищ оцінюється на прийнятному рівні.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництвом можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності.

Вплив агресивних дій росії на економіку багатогранний. Якись із можливих наслідків будуть подолані порівняно швидко, для вирішення інших можуть знадобитися роки та сотні мільярдів доларів інвестицій. Наразі очевидним є одне – наслідки війни росії проти України відчуватимуться практично в усьому світі. російське вторгнення поклало край глобалізації в тому форматі, який ми бачили останні три десятиліття. Світ дедалі більше поділятиметься на регіональні блоки, у яких країни намагатимуться захищати свої інтереси, зокрема економічні, шляхом створення торгових бар'єрів.

Хоча керівництво КУА вважає, що воно вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності себе та ІСІ, необхідні за існуючих обставин, прогнозувати розвиток безпекової ситуації в регіоні наразі неможливо. Подальша нестабільність ситуації у діловому та економічному середовищі

може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан КУА, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

2. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛКОВОЇ ПОЛІТИКИ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою даної фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2025 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає вимогам інших чинних МСФЗ з урахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності керівництво КУА також керувалося вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не мають протиріч вимогам МСФЗ. Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

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

Враховуючи положення МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» КУА не має дочірніх підприємств, тому і не консолідує свої дочірні підприємства.

2.2. Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації

У 2024 році набувають чинності два нові стандарти зі сталого розвитку — МСФЗ S1 та МСФЗ S2, а також поправки до чотирьох чинних стандартів. Стандарти зі сталого розвитку МСФЗ (IFRS) S1 та S2.

У червні 2023 року Рада МСФЗ (IFRS) вперше випустила два нові стандарти: МСФЗ (IFRS) S1 «Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком» та МСФЗ (IFRS) S2 «Розкриття інформації, пов'язаної зі зміною клімату», які встановлюють вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком. Вони встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки підприємства, доступ до фінансування або на вартість капіталу. Ці два стандарти — перші кроки у реалізації бачення Міжнародної ради зі стандартів сталого розвитку (ISSB) щодо створення глобальної основи для звітності у галузі сталого розвитку. Насамперед вони орієнтовані на інвесторів і дають чітке уявлення, яку звітність компанії мають надавати, щоб відповідати потребам глобальних ринків капіталу.

МСФЗ S1 містить низку вимог до розкриття інформації, що дозволяють компаніям повідомляти інвесторів про ризики та можливості, пов'язані зі стійкістю у короткостроковій, середньостроковій та довгостроковій перспективі.

МСФЗ S2 встановлює вимоги до розкриття інформації, пов'язаної з кліматом, і призначений для використання з МСФЗ S1. Стандарти набули чинності 1 січня 2024 року. Впроваджуватимуться вони поетапно: у перший рік компанії зможуть обмежитися розкриттям інформації про кліматичні ризики згідно з МСФЗ (IFRS) S2, а з другого року мають публікувати дані згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) S1. На час перехідного періоду організація ISSB планує створити робочу групу підтримки компаній, які застосовують нові стандарти.

Дві поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Надання фінансової звітності»

Перша поправка торкнулася класифікації зобов'язань. Відповідно до змін «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні», зобов'язання класифікується як непоточне, якщо компанія має право відстрочити врегулювання зобов'язання як мінімум на 12 місяців. І це право має існувати на дату закінчення звітного періоду незалежно від того, чи планує підприємство користуватися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання підприємством певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду, лише якщо підприємство виконало всі умови до цієї дати.

Друга поправка «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами» передбачає, що підприємство може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право підприємства відстрочити погашення цих зобов'язань зумовлене виконанням спеціальних умов протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Також тепер у примітках до фінансової звітності необхідно розкрити інформацію, яка дозволить користувачам усвідомити ризик того, що зобов'язання можуть підлягати поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду. А саме: інформацію про спеціальні умови, коли підприємство їх має виконати; балансову вартість пов'язаних зобов'язань; а також факти та обставини, пов'язані з виконанням цих умов.

Зміни до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди» У МСФЗ 16 внесли поправку, яка пояснює, як компаніям відображати в обліку продаж та зворотну оренду після дати операції. Тепер продавець-орендар повинен буде враховувати змінні орендні платежі, що виникають при угоді продажу зі зворотною орендою, у зобов'язаннях щодо оренди. Нова модель обліку змінних платежів вимагатиме переоцінки й, можливо, перерахунку угод купівлі-продажу зі зворотною орендою, укладених з 2019 року. Операція продажу зі зворотною орендою — це коли підприємство продає актив і орендує його ж у нового власника на певний період. Нова поправка доповнює вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, та уточнює, що орендар-продавець не повинен визнавати жодної суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за ним. Але це не позбавляє його права визнавати ті прибутки чи збитки, що пов'язані з частковим чи повним припиненням такої оренди.

Зміни до МСФЗ (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 — «Угоди про фінансування постачальника» Рада МСФЗ (IFRS) внесла зміни до МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти» щодо вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності про угоди з фінансування постачальників. Нові поправки дадуть можливість підвищити прозорість механізмів фінансування постачальників, а саме оцінювати вплив угод на зобов'язання та грошові потоки компанії. Поправки застосовуються також до таких угод, як фінансування ланцюжка постачання, фінансування кредиторської заборгованості чи зворотний факторинг. Зміни до МСФЗ 7 та МСФЗ (IAS) 7 включають вимоги до розкриття: умов угод про фінансування; балансову вартість фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання; балансову вартість фінансових зобов'язань, згідно з якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; діапазону термінів оплати за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод. Згідно з поправками, компанії тепер мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які стосуються угод про фінансування постачальників. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, але протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

2.3. Припущення про безперервність діяльності

Ця 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 КУА не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Наприкінці лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, відповідно до пункту 20 частини першої статті 106 Конституції України, Закону України «Про правовий режим воєнного стану» було постановлено ввести в Україні воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб та продовжений на даний момент до 9 травня 2025 року. Закон № 2119-IX, який був опублікований 18 березня 2022 р. у «Голосі України» № 59(7809) набрав чинності.

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

До найбільш негативного впливу для діяльності суб'єктів господарювання належать такі чинники, як: залежність від російського чи білоруського ринків; наявність дочірніх компаній або активів в російській федерації, республіки білорусь; пов'язаність з особами, що перебувають під санкціями. Жоден з чинників не має відношення до Товариства і таким чином не може впливати на подальшу діяльність.

Також, 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.

В Товариства наявні достатні грошові кошти для покриття короткострокових потреб та наявні відповідні договори, по яких кошти в майбутньому будуть отримані для генерації достатніх грошових потоків для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки. Товариству не потрібно домовлятися з кредиторами про реструктуризацію зобов'язань та не потрібно зменшувати його операційні витрати.

Припущення, що лежать в основі оцінок керівництва щодо безперервності діяльності КУА не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися у майбутньому, а саме: зміни умов діяльності на ринку капіталів в Україні та в цілому у світі, інший та/або макроекономічний вплив, який не врахований в оцінках Товариства, геополітичні зміни, значні зміни у законодавстві, зміни у стандартах звітності та обліку, зміни у податковому законодавстві, а також інші зміни які можуть відбутися у майбутньому та на які Товариство не матиме впливу.

Існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військовим дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під значний сумнів здатність КУА продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а отже, не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Разом з тим, незважаючи на таку суттєву невизначеність, прогнози та оцінки КУА щодо результатів діяльності та прогноз розміру резервів під знецінення активів, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності. Станом на дату звітності немає намірів припиняти чи суттєво згортати господарську діяльність Товариства.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Ця фінансова звітність Товариства підписана керівником Товариства 05 лютого 2025 року. Ніякі учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01.01.2024 по 31.12.2024 року

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до МСФЗ на основі історичної собівартості та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика КУА 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» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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.

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 доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

Однакові політики застосовуються протягом кожного періоду та в проміжок часу від одного періоду до іншого, щоб користувачі фінансової звітності мали змогу порівняти фінансову звітність Товариства через якийсь час для визначення тенденцій у фінансову стані, фінансових результатах діяльності та грошових потоках.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи 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.

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

3.3. Основні принципи бухгалтерського обліку

Межа суттєвості при застосуванні до активів, зобов'язань та капіталу встановлюється з урахуванням вимог нормативних актів та становить до 3 % від валюти балансу. При встановлюванні межі Товариство враховує не тільки розмір статті, але і економічну сутність, яка повинна бути проаналізована у відповідності до обставин. Межа суттєвості при складанні фінансової звітності за МСФЗ застосовується тільки до суттєвих статей.

Відповідно до частини шостої статті 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», підприємства, які відповідно до законодавства складають фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність за міжнародними стандартами, зобов'язані забезпечити ведення бухгалтерського обліку відповідно до облікової політики за міжнародними стандартами після подання першої фінансової звітності або консолідованої фінансової звітності за міжнародними стандартами, що визнається такою у порядку, визначеному міжнародними стандартами.

Відповідно до Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 № 419 (із змінами), підприємства, які здійснюють діяльність з управління активами (група 64.3 КВЕД), складають фінансову звітність за МСФЗ.

Крім того, відповідно до абзацу 2 пункту 9 розділу I Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затверджених рішенням Комісії 03.02.2022 № 92, фінансова звітність ліценziata повинна відповідати вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності, які є її концептуальною основою.

3.3.1. Облікові політики щодо фінансових інструментів

➤ Первісне визнання і оцінка

КУА визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

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

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

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

Коли фінансовий актив вперше визнається в активах, він класифікується відповідно до параграфів 4.1.1 – 4.1.5 МСФЗ 9. Товариство визначає фінансові активи за 3 категоріями залежно від намірів та політики управління активами:

- *Фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю*, в разі одночасного дотримання обох зазначених вимог: якщо метою утримання такого активу в рамках бізнес-моделі є отримання передбачених договором потоків грошових коштів та договірні умови фінансового активу генерують в певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частину основної суми;
- *Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході (капіталі)*, якщо актив утримується у рамках бізнес-моделі, яка передбачає як отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продажу активів та договірні

умови фінансового активу генерують в певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частину основної суми;

- *Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку/збитку* – всі інші активи, в тому числі, якщо договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів.

КУА здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, за винятком:

- *фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.*

Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, надалі оцінюються за справедливою вартістю;

- *фінансові зобов'язання, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.*

Визнання, облік та оцінка зобов'язань проводилось відповідно до МСФО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Аналітичний облік розрахунків з кредиторами ведеться окремо по кожному підприємству, організації, установі, з якими здійснюються розрахунки. Первісно кредиторська заборгованість визнається за справедливою вартістю

➤ *Подальша оцінка фінансових інструментів*

Подальша оцінка фінансових інструментів залежить від їх класифікації та розкривається далі у відповідних розділах облікової політики.

➤ *Припинення визнання фінансових інструментів*

Фінансові активи

Фінансовий актив припиняє визнаватись, коли:

- активи погашені
- права на отримання грошових потоків від активів втратили свою чинність

Фінансове зобов'язання

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватись, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли в існуюче фінансове зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна вважається припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається в Звіті про прибутки та збитки.

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їхні еквіваленти включають кошти в банках, а також короткострокові депозити з первісним строком погашення від трьох до шести місяців.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю.

Облік грошових коштів ведеться в розрізі валют та в розрізі банків, в яких відкриті рахунки.

Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються за валютним курсом, що діє на звітну дату.

Всі курсові різниці включаються до звіту про прибутки і збитки, за винятком всіх монетарних статей, що забезпечують ефективне хеджування чистої інвестиції в закордонний підрозділ. Вони відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття чистої інвестиції, коли вони визнаються у звіті про прибутки і збитки.

Немонетарні статті, які оцінюються на основі історичної вартості в іноземній валюті, перераховуються за курсами, чинними на дату їх виникнення. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсами, чинними на дату визначення справедливої вартості.

Для цілей Звіту про рух грошових коштів, грошові кошти та їхні еквіваленти складаються з грошових коштів та їхніх еквівалентів згідно з визначенням вище.

Відображення грошових коштів здійснено відповідно до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, КУА відносить депозити, дебіторську заборгованість, облігації, позики та відсоткові векселі.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, КУА використовує одну чи кілька ефективних ставок відсотка, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну

якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Сума резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом розраховується КУА відповідно до розробленої моделі розрахунку очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

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

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

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

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

КУА визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

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

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (Інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB, та Банки, що мають прогноз «стабільний» що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР <https://www.nssmc.gov.ua/rating-agencies/>) на дату розміщення коштів резерв під очікувані кредитні збитки розраховується в залежності від строку та умов розміщення - розмір збитку складає від 0 % до 3 % від суми розміщення;
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР на дату розміщення коштів) резерв збитку розраховується у розмірі від 5 % до 10 % від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Для визначення зменшення корисності (знецінення) фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю, КУА спочатку проводить окрему оцінку існування свідчень зміни індивідуально значимих фінансових активів, або сукупно за фінансовими активами, які не є індивідуально значимими. Якщо КУА визначає, що об'єктивні свідчення знецінення індивідуально оцінюваного фінансового активу немає, незалежно від його значущості, КУА включає даний актив до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, а потім розглядає дані активи на предмет зміни вартості на сукупній основі.

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за ціною операції, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату визнання (згідно з МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»).

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

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

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання якої очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна). Дебіторська заборгованість класифікується як торгівельна дебіторська заборгованість, що виникає за реалізовані під час здійснення звичайної господарської діяльності за товари і послуги, і не торгівельна (інша) дебіторська заборгованість.

У фінансовій звітності короткострокова дебіторська заборгованість оцінюється і відображається за амортизованою вартістю.

Довгострокова дебіторська заборгованість (окрім відстрочених податків на прибуток) враховується за теперішньою вартістю – тобто з урахуванням фактору часу - через дисконтування.

Фінансові активи обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів 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 операційних витрат.

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

3.3.4. 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 оцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Ця категорія включає похідні інструменти, в яких КУА є стороною за договором, не визначені в якості інструментів хеджування, в операції хеджування як вони визначені в МСФЗ 9.

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

Після первісного визнання КУА буде оцінювати їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість фінансових інструментів, торгівля якими здійснюється на активних ринках на кожну звітну дату, визначається виходячи з ринкових котирувань або котирувань дилерів (котирування на покупку для довгих позицій і котирування на продаж для коротких позицій), без вирахування витрат по угоді.

Для фінансових інструментів, торгівля якими не здійснюється на активному ринку, справедлива вартість визначається шляхом застосування відповідної методики оцінки, як вимагається МСФЗ 9 та МСФЗ 13, на кінець кожного звітного періоду. Такі методики можуть включати використання цін нещодавно проведених на комерційній основі угод, використання поточної справедливої вартості аналогічних інструментів; аналіз грошових потоків або інші моделі оцінки.

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 операційних доходів або операційних витрат у Звіті про сукупний дохід.

3.3.5. Зобов'язання

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

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

- Керівництво КУА сподівається погасити зобов'язання в ході операційного циклу;
- Зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво КУА утримує зобов'язання з метою продажу;
- Керівництво КУА не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо нематеріальних активів

Нематеріальні активи КУА враховуються і відображаються в фінансовому звіті згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані КУА немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані окремо від КУА на протязі періоду більше 1 року (або операційного циклу) для виробництва, торгівлі, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Нематеріальні активи оцінюються по первинній вартості (собівартості), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Наступні витрати на нематеріальні активи збільшують собівартість нематеріальних активів, якщо:

- існує вірогідність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його первинно оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити і віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки первинної оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання визнаються в тому випадку, якщо не існує обмеження періоду, протягом якого актив генеруватиме надходження чистих грошових потоків.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не амортизуються.

Згідно з МСБО 36 КУА повинна тестувати нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання щодо знецінення:

- щороку;
- щоразу, коли існують ознаки можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Строк корисного використання нематеріального активу, який не амортизується, переоцінюється в кожному звітному періоді, щоб визначити, чи підтверджується і надалі оцінка невизначеного строку корисного використання активу. Якщо така оцінка не підтверджується, зміна оцінки строку використання активу з невизначеного на визначений обліковується як зміна в облікових оцінках відповідно до МСБО 8.

Зміна строку корисного використання активу може свідчити про зменшення корисності такого активу. Внаслідок цього суб'єкт господарювання тестує актив на знецінення шляхом порівняння його вартості, що відшкодовується, визначеної відповідно до МСБО 36, з його балансовою вартістю. Якщо балансова вартість перевищує вартість, що відшкодовується, різниця визнається як збиток від знецінення і відображається у Звіті про прибутки і збитки.

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

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

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

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

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

Оцінка об'єктів інвестиційної нерухомості після визнання проводиться за моделлю оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовується такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості.

3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

3.7. Облікові політики щодо оренди

Облік операцій з оренди регулюється МСФЗ 16 «Оренда».

Договір оренди передбачає надання права контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію. Дата початку оренди - дата, з якої орендодавець надає доступ до об'єкта оренди, і КУА, як орендар, отримує можливість ним користуватися.

Визнання та первісна вартість

На дату початку оренди орендар визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

Первісна вартість активу з права користування

На початку оренди КУА оцінює вартість активу з права користування. Така вартість включає:

- первісна вартість орендного зобов'язання;
- будь-які орендні платежі, здійснені на початку оренди чи раніше;
- оцінку витрат, які будуть понесені при демонтажі та вилученні базового активу або його до умов, які вимагаються умовами оренди (такі витрати включаються до первісної вартості активу на правах оренди, якщо КУА бере на себе зобов'язання щодо таких витрат).

Первісна вартість орендного зобов'язання

На дату початку оренди КУА оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то КУА застосовує ставку своїх додаткових запозичень.

Такі орендні платежі включають:

- фіксовані платежі, за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;
- зміні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- сум, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Подальший облік активу з права використання

Облік активу на правах оренди ведеться за моделлю собівартості відповідно до вимог МСБО 16 «Основні засоби», за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації відбувається протягом коротшого періоду:

- термін корисного використання об'єкта оренди;
- термін договору оренди.

Подальший облік орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання,

- збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі;
- переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Облік короткострокової оренди або оренди малоцінних активів

Вимоги, зазначені в попередніх пунктах цього розділу, не застосовуються до короткострокової оренди і оренди малоцінних об'єктів.

Витрати на оренду таких об'єктів визнаються у розмірі орендних платежів, пов'язаних з цією орендою, прямолінійно (або на іншій систематичній основі) протягом терміну оренди.

3.8. Податок на прибуток

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку на прибуток оцінюються в сумі, що передбачається до відшкодування податковими органами або що передбачається до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми - це ставки і законодавство, фактично прийняті на звітну дату.

Витрати з податку на прибуток відображаються у фінансовій звітності КУА відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого згідно норм податкового законодавства України.

4. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

4.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати КУА визнаються за методом нарахування. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом звітного періоду у формі надходжень або покращення активів або зменшення зобов'язань, що веде до збільшення власного капіталу, окрім збільшення класного капіталу, пов'язаного з отриманням внесків від учасників власного капіталу.

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.

Товариство обліковує дохід у випадку відповідності договору з клієнтом, внаслідок виконання зобов'язання за яким він виникає, наступним критеріям:

- сторони договору схвалили договір (письмово, усно чи у відповідності з іншою звичною практикою ведення бізнесу) і готові виконувати свої зобов'язання;

- Товариство може визначити права кожної сторони відносно товарів або послуг, які будуть передаватися;

- Товариство може визначити умови оплати за товари або послуги, які будуть передаватися;

- договір має комерційну сутність (тобто очікується, що ризик, час або величина майбутніх грошових потоків суб'єкта господарства зміняться внаслідок договору); та

- цілком імовірно, що Товариство отримає компенсацію, на яку він матиме право в обмін на товари або послуги, які будуть передані клієнту. Оцінюючи, чи достатньо високою є ймовірність отримання суми компенсації, Товариство повинно розглянути лише здатність клієнта та його намір виплатити таку суму компенсації, коли настане час її сплати. Сума компенсації, на яку Товариство матиме право, може бути меншою, ніж ціна, вказана у договорі, якщо компенсація є змінною величиною через те, що Товариство запропонувало клієнтові цінову концесію.

Товариство визнає дохід, коли Товариство задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяний товар або послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли клієнт отримує контроль над таким активом.

Коли зобов'язання щодо виконання задоволене, Товариство визнає як дохід величину ціни операції, яка віднесена на це зобов'язання щодо виконання.

Якщо Товариство має право на компенсацію від клієнта у сумі, яка безпосередньо відповідає вартості для клієнта зобов'язання, виконаного Товариством на сьогоднішній день, Товариство може визнавати дохід у сумі, на яку воно має право виставити рахунок.

Якщо витрати понесені при виконанні договору з клієнтом, що належить до сфери дії МСФЗ 15, то Товариство визнає актив внаслідок витрат, тільки якщо витрати відповідають наступним критеріям:

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

Витрати, понесені при виконанні договору з клієнтом, які належать до сфери застосування іншого МСФЗ, Товариство обліковує відповідно до таких інших МСФЗ.

До витрат, пов'язаних безпосередньо з договором (або конкретним очікуваним договором), належать:

- (а) прямі витрати на матеріали;
- (б) розподіл витрат, безпосередньо пов'язаних з договором або з діяльністю за договором;
- (в) витрати, які, відповідно до договору, явно оплачує клієнт; та
- (г) інші витрати, понесені тільки тому, що суб'єкт господарювання уклали договір.

Товариство визнає як витрати у момент їх виникнення

- (а) загальні та адміністративні витрати;
- (б) вартість ресурсів для виконання договору, які не були відображені в ціні договору;
- (в) витрати, що відносяться до задоволених зобов'язань щодо виконання в договорі; і
- (г) витрати, щодо яких Товариство не може визначити, чи відносяться витрати до незадоволених зобов'язань щодо виконання, чи до задоволених зобов'язань щодо виконання (або частково задоволених зобов'язань щодо виконання).

Товариство визнає додаткові витрати на отримання договору з клієнтом як актив, якщо Товариство сподівається відшкодувати ці витрати.

Додаткові витрати на отримання договору це ті витрати, які несе Товариство, щоб отримати договір з клієнтом, які він не поніс би, якби не отримав цього договору.

Витрати на отримання договору, який були б понесені незалежно від того, чи був отриманий договір, визнаються як витрати по мірі їх виникнення, якщо ці витрати не є такими, що явно відшкодовуються клієнтом, незалежно від того, чи отримано договір.

4.2. Умовні зобов'язання та активи

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

5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності КУА здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва КУА інформації про поточні події, фактичні результати 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, КУА застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

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

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

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

Під час здійснення судження керівництво 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.

У звітному періоді відсутні операції, що не регламентовані конкретними МСФЗ.

5.2. Судження щодо справедливої вартості фінансових активів КУА

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».

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

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

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

5.3. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

5.4. Використання ставок дисконтування

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

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

Інформація щодо ставки дисконтування береться з сайту НБУ за посиланням: <https://minfin.com.ua/deposits/?investors-group=jur> як середня депозитна ставка по банках.

Товариство дисконтує свою дебіторську заборгованість, в якій термін погашення більше трьох місяців, застосовуючи ставку дисконтування – 11% (середня депозитна ставка банків України).

5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, КУА на дату виникнення фінансових активів та на кожную звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

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

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як

фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування КУА щодо кредитних збитків.

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 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» у балансі (звіті про фінансовий стан) на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня. Дані про вчинені правочини на поза організованих ринках капіталу: вартість активів емітента (підприємства), його чисті активи, результати діяльності, група ризику.

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

В складі активів КУА станом на 31.12.2024 року, що оцінюються за справедливою вартістю, обліковуються грошові кошти на поточному рахунку банку, які на думку КУА відносяться до 2-го рівня ієрархії справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	тис. грн.					
	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)	
Дата оцінки	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Гроші та їх еквіваленти	-	-	2 327	2 529	-	-

КУА використовує ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня

належать:

- а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання,

наприклад:

- (i) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
- (ii) допустима змінність; та
- (iii) кредитні спреди

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

6.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

В звітному періоді не було переміщення між рівнями ієрархії. Вплив періодичних оцінок справедливої вартості на прибутки/збитки Товариства у звітному періоді відсутній.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю.

тис. грн.

Фінансовий актив	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Грошові кошти	2 327	2 529	2 327	2 529

Керівництво КУА 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 Товариства

Склад комплексу фінансових звітів та назви форм фінансової звітності КУА відповідають вимогам, встановленим МСБО 1 «Подання фінансових звітів», НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ. Форма і зміст річної фінансової звітності відповідає всім вимогам МСФЗ і включає наступні форми:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2024 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік,
- Звіт про власний капітал за 2024 рік
- Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, що містять стислий

виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі.

7.1. Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2024 року в фінансовій звітності Товариства обліковується наступна дебіторська заборгованість, яка складається з:

тис. грн

Дебіторська заборгованість:	код рядка Балансу (Звіт про фінансовий стан)	Загальна вартість, тис. грн.		Сума резерву під очікувані кредитні збитки станом на 31.12.2024	Чиста вартість станом на 31.12.2024
		31.12.2023	31.12.2024		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги (Заборгованість по винагороді з управління активами інститутів спільного інвестування)	1125	850	1 125	-	1 125
Дебіторська заборгованість за виданими авансами (Заборгованість по інформаційно-	1130	3	3	-	3

технічній підтримці при підготованні та подачі звітності до НКЦПФР)					
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (нараховані відсотки по депозиту за грудень відповідного року)	1140	15	19	-	19
Інша поточна дебіторська заборгованість:		7 413	7 221	7	7 214
- заборгованість по короткостроковій безвідсотковій поворотній фінансовій допомозі.	1155	7 400	7 207	7	7 200
Заборгованість у зв'язку з господарською діяльністю		13	14	-	14

В балансі Товариства станом на 31.12.2024 року відображено дебіторську заборгованість за продукцію, товари і послуги в сумі 1 125 тис. грн. Термін погашення дебіторської заборгованості становить від 1 до 3 місяців. Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Оцінюючи кредитні ризики за дебіторською заборгованістю за продукцію, товари і послуги станом на 31 грудня 2024 року керівництво Товариства прийшло до висновку, що кредитний ризик оцінюється як дуже низький і відповідно резерв під очікувані кредитні збитки визнаний таким, що дорівнює нулю.

Також станом на 31.12.2024 року в балансі Товариства відображено іншу поточну дебіторську заборгованість як чиста сума боргу у розмірі 7 214 тис грн, що розрахована як справжня сума боргу зменшена на суму резерву очікуваних кредитних збитків.

Частина поточної дебіторської заборгованості (безвідсоткові поворотні позики) термін погашення якої – більше трьох місяців, обліковується за амортизованою вартістю з урахуванням ефективної ставки відсотка в розмірі 11 % (середня депозитна ставка банків України).

грн.

Контрагент	Сума договору на дату дисконтування	Дисконт станом на 31.12.2024	Справжня сума боргу
ТДВ «ВІЗУМ КАПІТАЛ»	558 598,25	48 560,85	513 037,40
Договір безвідсоткової поворотної допомоги № 27/12/2024 від 27.12.2024	248 050,00	24 261,83	223 788,17
Договір безвідсоткової поворотної допомоги № 31/10/2024 від 31.10.2024	121 400,00	10 074,56	111 325,44
Договір безвідсоткової поворотної допомоги № 27/09/2024 від 27.09.2024	192 148,25	14 224,46	177 923,79
ТОВ «КРЕДЕКС»	6 161 600,00	218 024,82	5 943 575,18
Договір безвідсоткової поворотної допомоги № 07/05-2024 від 07.05.2024	6 161 600,00	218 024,82	5 943 575,18
Разом	6 720 198,25	266 585,67	6 456 612,58

Інша частина поточної дебіторської заборгованості, за договором безвідсоткової поворотної позики № 09/03-2022 від 09.03.2022 року у сумі 1 000 тис. грн. виданої ТОВ «ГЕОС-УКБ», в обліку Фонду відображена як чиста сума боргу у розмірі 750 тис. грн., що розрахована як номінальна сума боргу зменшена на суму резерву сумнівних боргів.

При розрахунку резерву сумнівних боргів використовується персональний метод, тобто за кожним окремим дебітором визначається коефіцієнт сумнівності (згідно облікової політики Товариства). Зміст розрахунку коефіцієнта сумнівності полягає в тому, щоб поетапно кожного року коефіцієнт сумнівності зростає зі збільшенням періоду непогашення наступним чином:

Перший рік прострочення ПК становить – 0,75;

Другий рік прострочення ПК становить – 0,50;

Третій рік прострочення після строку позовної давності заборгованість оцінюється в 0 та рахується безнадійною.

Резерв сумнівних боргів визначається як сума добутоків заборгованості за кожним дебітором на відповідні коефіцієнти сумнівності.

Аналіз простроченої дебіторської заборгованості представлено наступним чином:

тис. грн

Резерв сумнівних боргів	31 грудня 2023 року	31 грудня 2024 року
1 рік прострочки (25% від балансової вартості)	3	253
2 роки прострочки (50% від балансової вартості)	49	11

У зв'язку з простроченою дебіторською заборгованістю станом на 31 грудня 2024 року резерв сумнівних боргів зменшив дебіторську заборгованість на 264 тис. грн:

- 14 тис. грн. - резерв сумнівних боргів по заборгованості за товари роботи послуги (прострочені оплати від Фондів за управління активами ІСІ);

- 250 тис грн – резерв сумнівних боргів по іншій дебіторській заборгованості (прострочена оплату за договором безвідсоткової фінансової допомоги виданої ТОВ «ГЕОС-УКБ», планова дата погашення по договору – 08.03.2023 р.).

Протягом 2024 року було оцінено в 0 безнадійну дебіторську заборгованість за продукцію, товари і послуги, як збитки від знецінення фінансових активів на загальну суму 74 тис грн., а саме заборгованість за управління активами ІСІ АТ «ЗНВКІФ «ГЛОРІЯ ІНВЕСТ» за договором № 01/08-2019 від 01.08.2019 року.

7.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2024 року грошові кошти Товариства на рахунках у банку становлять:

		тис грн	
Рахунки в національній валюті	Вид рахунку	На 31.12.2023	На 31.12.2024
АТ «ОТП БАНК», МФО 300528	Поточний	868	362
ПАТ «УКРГАЗБАНК»	Поточний	59	67
ПАТ «УКРГАЗБАНК»	Депозитний	1 400	2 100
Разом		2 327	2 529

При оцінці цього фінансового активу очікуваний кредитний збиток Фонд становить «0». Більш детально це описано в розділі 8.4 Приміток.

7.3. Необоротні активи

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. 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.

Склад основних засобів станом на 31.12.2024 року представлений нижче:

						тис. грн.
За історичною вартістю	Будівлі	Машини та обладнання	Транспорт	Меблі та приладдя	Незавершене будівництво	Всього
31 грудня 2023 року	1 447	184	-	-	-	1631
Надходження	-	35	-	-	-	35
Вибуття	-	-	-	-	-	-
31 грудня 2024 р.	1 447	219	-	-	-	1 666
Накопичена амортизація						
31 грудня 2023 р.	510	153	-	-	-	663
Нарахування за рік	65	9	-	-	-	74
31 грудня 2024 р.	575	161	-	-	-	736
Нарахування за рік	65	8	-	-	-	73
Чиста балансова вартість						
31 грудня 2023 р.	937	31	-	-	-	968
31 грудня 2024 р.	872	58	-	-	-	930

Станом на 31 грудня 2024 року у складі основних засобів повністю зношених основних засобів немає. Деякі основні засоби, в яких термін експлуатації закінчився, було продовжено експлуатувати з метою виробничого використання. Подальший облік таких основних засобів ведеться без нарахування амортизації, строк корисного використання продовжено.

Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів розраховується прямолінійним методом згідно із строками корисної експлуатації, зокрема:

- комп'ютерне обладнання – 3 роки;
- меблі та приладдя – 5 років;
- інструменти та прибори – 4 роки;
- інші основні засоби – 4 років;

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи у фінансовій звітності враховуються та відображаються згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи» та включають в себе придбані ліцензії, що мають обмежений або невизначений строк корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби (від 1 до 18 років), аналізуються на предмет зменшення корисності.

Аналіз нематеріальних активів станом на 31.12.2024 року:

грн.

Нематеріальні активи	Станом на 31.12.2023	Надійшло за 2024 рік	Вибуло протягом 2024 року	Станом на 31.12.2024
Додаткова ліцензія на 1 С - 1,2	6 600,00	-		6 600,00
Додаткова ліцензія на 1 С - 3	3 300,00	-		3 300,00
Додаткова ліцензія на 1 С - 4	3 300,00	-		3 300,00
Додаткова ліцензія на 1 С - 5	4 200,00	-	-	4 200,00
Ліцензія на програму «Дебет-Кредит»	2 496,00	-	-	2 496,00
Ліцензія «Експерт-ФМ» на 3 міс	599,00	-	599,00	-
Ліцензія «Експерт-ФМ» на 3 міс -БІЗНЕС	-	599,00	-	599,00
Програмна продукція «Business automation software for accounting. 1 С ліцензія»	12 900,00	-		12 900,00
Разом	33 395,00	599,00	599,00	33 395,00

Накопичена амортизація – 13 тис грн, чиста вартість нематеріальних активів – 20 тис грн

7.4. Власний капітал (чисті активи) Товариства на дату Балансу включає:

тис. грн.

Власний капітал	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Зареєстрований (пайовий) капітал	7 200	7 200
Резервний капітал	114	125
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3 963	4 130
Усього	11 277	11 455

КУА аналізує зміни, які відбулись у власному капіталі та відстежує, щоб його рівень не знизився нижче рівня мінімально допустимого значення.

7.5. Фінансові зобов'язання

Визнання, облік та оцінка зобов'язань, проводилось відповідно до МСФО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Аналітичний облік розрахунків з кредиторами ведеться окремо по кожному підприємству, організації, установі, з якими здійснюються розрахунки. Первісно кредиторська заборгованість визнається за справедливою вартістю та має наступний склад:

тис. грн.

Кредиторська заборгованість	код рядка Балансу (Звіт про фінансовий стан)	31.12.2023	31.12.2024
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги.	1615	36	84
Адвокатські, рекламні, комунальні, ІТ, інформаційні послуги			
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (податок на нерухоме майно і податок на прибуток)	1620	50	40

Кредиторська заборгованість має поточний характер, заборгованості з простроченим строком позовної давності не має. Протягом звітного періоду безнадійна кредиторська заборгованість не визнавалась.

Короткострокові забезпечення.

тис. грн.

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
Резерв відпусток	239	261
Всього	239	261

7.6. Податки та відстрочені податкові активи

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

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані

42

тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

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

7.7. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів та витрат, визнані у звітних періодах, включаються до Звіту про фінансові результати.

Доходи КУА визнаються у відповідності до вимог МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» - і визначаються - в момент часу.

Доходи КУА визнаються на основі принципу нарахування і визначаються як збільшення економічних вигод протягом звітного періоду у формі надходжень або збільшення активів чи зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з внесками учасників капіталу. Дохід КУА включає доходи від управління активами інституційних інвесторів, нараховані відсотки, роялті, тощо.

Дохід від реалізації фінансових інвестицій визнається тоді, коли фактично здійснюється перехід від продавця до покупця значних ризиків, переваги і контроль над активами (права власності передані), та дохід відповідає всім критеріям визнання у відповідності з МСБО/МСФЗ.

Відсотковий дохід розраховується за методом ефективного відсотка шляхом застосування ефективної ставки відсотка до балансової вартості фінансового активу.

7.7.1. Доходи та витрати

Визнання доходів і витрат за звітний період наступним чином відображено в Звіті про фінансові результати:

тис. грн		
Найменування	31 грудня 2023	31 грудня 2024
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг): дохід, отриманий від управління активами інститутів спільного інвестування.	5 059	6 241
Інші операційні доходи (доходи від розміщених депозитів і доходи визнані при інвентаризації резерву відпусток)	452	287
Інші операційні витрати (резерв сумнівних боргів)	(150)	(294)
Інші фінансові доходи (амортизація дисконту)	420	715
Фінансові витрати (дисконт)	(315)	(666)
Витрати з податку на прибуток	(49)	(39)

Адміністративні витрати

тис. грн.		
Найменування	31 грудня 2023	31 грудня 2024
Винагорода аудитора	32	38
Витрати, пов'язані з оплатою праці	1 249	2 250
Витрати, пов'язані з придбанням та обслуговуванням основних засобів і нематеріальних активів	160	136
Послуги з зберігання документів та архівація	30	33
Оплата інформаційних послуг	3 367	247
Витрати, пов'язані з охороною приміщення	17	17
Оплата послуг зв'язку та передачі даних	7	13
Юридичні послуги	162	2 984
Оплата послуг банку, передбачених частиною третьою, пунктом 4 частини восьмої та частиною десятою статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність»	14	14
Інші витрати, пов'язані з господарською діяльністю КУА	157	334
Всього	5 195	6 066

7.7.2. Фінансові результати

тис. грн.		
Статті	31 грудня 2023	31 грудня 2024
Валовий прибуток	5 059	6 241

Фінансовий результат від операційної діяльності	166	168
Фінансовий результат до оподаткування	271	217
Чистий фінансовий результат прибутку (збитку)	222	178

7.7.3. Податок на прибуток

Товариство прийняло рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування на усі різниці згідно п. 134.1.1 Податкового Кодексу України. Дане рішення зафіксовано в наказі по підприємству № 45-К від 30.12.2016р.

тис. грн.

Показник	2023	2024
Дохід від будь якого виду діяльності визначеного за правилами бухгалтерського обліку	5 059	6 241
Фінансовий результат до оподаткування	271	217
Податок на прибуток	49	39

Дохід від будь якого виду діяльності визначеного за правилами бухгалтерського обліку у 2024 році у Товариства збільшився у порівнянні з 2023 роком.

7.8. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної та фінансової діяльності КУА.

тис. грн.

Найменування статті	Код рядка	31.12.2023	31.12.2024
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт і послуг)	3000	4 685	5 963
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	161	212
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 209	562
Інші надходження	3095	729	6 162
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг (нотаріальні послуги, депозитарні послуги, послуги банку, інформаційні, консультаційні, юридичні послуги)	3100	(3 843)	(3 648)
Витрати від праці	3105	(845)	(1 470)
Відрахування на соціальні засоби	3110	(226)	(401)
Зобов'язання з податків і зборів	3115	(265)	(419)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(60)	(49)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(204)	(370)
Витрачання на оплату авансів	3135	(19)	(4)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(562)	(6 723)
Інші витрачання	3190	-	(32)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 024	202
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності:			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 024	202
Залишок коштів на початок року	3405	1 303	2 327
Залишок коштів на кінець періоду	3415	2 327	2 529

7.9. Звіт про власний капітал

Облік Статутного капіталу та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) здійснюється відповідно до чинного законодавства України. Вартість статей власного капіталу, яка відображена у Звіті про власний капітал відповідає Балансу та статутним документам КУА:

Звіт про власний капітал за 2023 рік

тис. грн.

Стаття	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
За 2023 рік					
Залишок на початок року	7 200	100	3 755	-	11 055
Скоригований залишок на початок року	7 200	88	3 492	-	10 780
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-		222	-	222

Відрахування до резервного капіталу	-	14	(14)	-	-
Разом змін у капіталі	-	14	208	-	222
Залишок на 31.12.2023	7 200	114	3 963	-	11 277

Звіт про власний капітал за 2024 рік

тис. грн.

Стаття	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
За 2024 рік					
Залишок на початок року	7 200	114	3 963	-	11 277
Скоригований залишок на початок року	7 200	114	3 963	-	11 277
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	178	-	178
Відрахування до резервного капіталу	-	11	(11)	-	-
Разом змін у капіталі	-	11	167	-	222
Залишок на 31.12.2024	7 200	125	4 130	-	11 455

7.10. Інші примітки до фінансового звіту

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство дочірніх підприємств не має, тому консолідована фінансова звітність не складається, застосування МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» не відбувалось. За період з 01.01.2024 по 31.12.2024 не приймалось рішень про утворення філій, або представництв. Відсутні в обліку такі об'єкти інвестування та права на змінні результати діяльності об'єкта інвестування, тому Товариство не може зазнати пов'язаних з цим ризиків, або впливати на результати суб'єкта господарювання завдяки своїм владним повноваженням.

Згідно наказу про облікову політику Товариством не встановлені окремі господарські чи географічні сегменти, які регулюються нормами МСФЗ 8 «Операційні сегменти». За період з 01.01.2024 по 31.12.2024 КУА здійснює діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, отже Додаток до Приміток до проміжної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

8.1. Умовні зобов'язання

Протягом звітного року та станом на 31.12.2024 року Товариство залучалось до кількох цивільних судових процесів в якості третьої особи, яка не заявляє самостійних позовних вимог на предмет спору. Цивільні судові процеси, що тривали протягом звітного року жодним чином не вплинули на показники фінансової звітності Товариства.

8.2. Оподаткування

У зв'язку з неоднозначним тлумаченням податкового законодавства України з боку податкових органів можливі донарахування податків та зборів, нарахування штрафів та пені, які КУА змушена буде сплатити. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариства, КУА сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

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 Товариства економічної діяльності КУА, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені.

8.3. Розкриття інформації по пов'язаним сторонам

На вимогу МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін» надається наступна інформація про суми дебіторської або кредиторської заборгованості, що утворилася в результаті операцій з пов'язаними сторонами.

Для цілей цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу сторону або чинить істотний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді взаємовідносин з кожною можливою пов'язаною стороною особлива увага приділяється сутності відносин, а не лише їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть бути залучені в операції, що не здійснювалися б з непов'язаними сторонами, операції з пов'язаними сторонами можуть здійснюватися на таких умовах і на такі суми, які неможливі в операціях з непов'язаними сторонами.

Станом на 31.12.2024 року пов'язаними особами Товариства є:

Учасник Товариства - Єрмоленко Денис Валерійович і Директор Товариства - Тагінцев Андрій Вікторович.

З вищезазначеними пов'язаними сторонами Товариство мало наступні операції:

- Виплати Директору Товариства за 2024 рік були пов'язані з оплатою праці, в розмірі 748 тис грн. за рік. Інші виплати керівнику та членам його родини у 2024 році не здійснювались.

8.4. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Головний ризик – продовження війни. Передбачити наслідки її впливу на економіку неможливо. Наслідком ескалації може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та підриватиме можливості для її відновлення.

Зниження обсягів та порушення ритмічності міжнародної підтримки України через політичні процеси в країнах-партнерах може заподіяти суттєву шкоду фінансовій стабільності та обороноздатності країни.

Відновлення блокади вантажних перевезень на західному кордоні та обмеження морських транспортних шляхів негативно впливатиме на зовнішньоторговельний баланс, що генеруватиме ризики для валютної стабільності.

Унаслідок ударів російських окупантів по об'єктах критичної цивільної інфраструктури загострюються ризики виникнення аварій, що потребуватиме додаткових витрат бюджетних коштів та знижуватиме продуктивність економіки.

КУА має схильність до ринкового ризику, кредитного ризику та ризику ліквідності. Ризик є невід'ємною частиною економічної діяльності учасників ринку. КУА прагне до визначення, оцінки, моніторингу та управління кожним видом ризиків у своїй діяльності відповідно до визначеної політики і процедур.

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 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.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін ринкових цін. Ринкові ціни включають в себе три типи ризику: ризик зміни процентної ставки, валютний ризик та інші цінові ризики, наприклад, ризик зміни цін на інструменти капіталу або непоточні активи, утримувані для продажу. Фінансові інструменти, схильні до ринкового ризику включають в себе інвестиції. Ринковий ризик контролюється за допомогою різних заходів: статистично (з використанням VaR і відповідних аналітичних процедур); стрес-тестування і сценарний аналіз. Виявлені суттєві ризики повідомляються вищому керівництву.

Ризик зміни відсоткової ставки

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

Товариство усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями цін та відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, що є властивим для фінансової системи України, Товариство контролює частку активів, які надає у позику в національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою.

Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість чи знецінення фінансових інструментів.

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін у валютних курсах.

Валютні ризики у Товариства можуть виникати у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті.

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство не має банківських депозитів, фінансових активів або зобов'язань, номінованих в іноземних валютах.

Ризик зміни цін на інструменти капіталу.

Станом на 31 грудня 2024 року не існує ризику пов'язаного з фінансовими інвестиціями, які складаються з цінних паперів чи корпоративних прав.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - ризик того, що Товариство понесе фінансові збитки, оскільки контрагенти не виконують свої зобов'язання за фінансовим інструментом або клієнтським договором. Товариство схильне до кредитного ризику, пов'язаного насамперед з його фінансовою діяльністю.

Кредитні ризики, пов'язані з торговою та іншою дебіторською заборгованістю:

Управління кредитним ризиком, пов'язаним з клієнтами, здійснюється кожним операційним підрозділом у відповідності з політикою, процедурами і системою контролю, встановленими Товариством. На підставі критеріїв внутрішнього рейтингу для всіх клієнтів встановлюються ліміти на здійснення операцій у кредит.

Кредитна якість клієнта оцінюється на основі докладної форми оцінки кредитного рейтингу. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості клієнтів.

Також враховуються тенденції ділового середовища, які пов'язані з можливими несприятливими економічними умовами на світову економіку.

Через проведення бойових дій на території України, керівництвом КУА визначено такі ризики, що можуть негативно впливати на операційну діяльність та фінансову стабільність об'єктів інвестування:

- втрата або часткове пошкодження нерухомого майна;
- падіння обсягів доходів від здачі в реалізації житлової та нежитлової нерухомості;
- затримка у термінах погашення дебіторської заборгованості через фінансові складнощі у контрагентів – покупців.

Усе вищевказане може призвести, до труднощів у виконання зобов'язань дебіторами та Фондами перед КУА за договорами позики та договорами про управління активами. проте Керівництво КУА сподівається, що в найближчому майбутньому проекти ІСІ будуть реалізовані і вони зможуть вчасно та в більшому обсязі оплачувати винагороду за управління активами і КУА отримає свій прибуток.

На дату затвердження цієї фінансової звітності нерухоме майно (офіс Товариства), перебуває в задовільному технічному стані та залишається не ушкодженим.

Керівництво КУА уважно відслідковує ситуацію в регіоні і за необхідності в фінансовій звітності буде відображено вплив всіх негативних факторів як тільки буде можливість їх оцінити.

В той же час керівництво КУА впевнене в швидкому економічному зростанні України після закінчення війни завдяки допомозі західних партнерів а також отриманні репарацій від країни-агресора. Пріоритетним напрямком діяльності ІСІ буде фінансова та страхова діяльність, будівництво, сільськогосподарська діяльність, переробна промисловість, енергетика та операції з нерухомим майном.

Окремо слід зазначити, що після закінчення війни пріоритетним буде фінансування будівництва житлової нерухомості, на яку очікується підвищений попит в тому числі і завдяки державному замовленню. Тобто ІСІ будуть мати змогу отримувати свій прибуток, а КУА, відповідно, свій.

Ознаки наявності умов або подій, що викликають сумніви в здатності КУА продовжувати свою діяльність безперервно, відсутні. Керівництво КУА не має наміру ліквідувати Товариство.

Кредитний ризик, пов'язаний з фінансовими інструментами та грошовими коштами:

Управління кредитним ризиком, обумовленим залишками коштів на рахунках у банках та фінансових організаціях, здійснюється у відповідності з рішеннями органів управління Фонду. Надлишки коштів інвестуються лише в затверджених контрагентів і в рамках кредитних лімітів, встановлених для кожного контрагента. Ліміти встановлюються з метою мінімізації концентрації ризиків і, таким чином, зменшують фінансові збитки, що виникають в результаті потенційного банкрутства контрагента.

Облік очікуваних кредитних збитків, відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», здійснюється у випадку значного зростання кредитного ризику за фінансовим інструментом. Однак стандартом не встановлено чітких меж або механічного підходу до визначення, коли збитки за весь строк дії потрібно визнати.

Товариство застосовує вимоги МСФЗ 9 для оцінки суми очікуваних кредитних збитків - ризик настання дефолту, який може відбутися протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту. Оцінки базуються на обґрунтовано необхідній та підтверджуваній інформації, яка доступна без надмірних зусиль. Для врахування наслідків війни, Товариство розробляє оцінки на основі доступної інформації про минулі події, поточні умови та прогнози економічних умов для здійснення діяльності.

Середовище швидко змінюється та оновлені факти і обставини продовжують відслідковуватись по мірі отримання нової інформації.

В поточних стресових умовах, супутні розкриття забезпечують необхідну прозорість для користувачів фінансової звітності.

Активи, схильні кредитному ризику, на звітну дату представлено балансовою вартістю фінансового активу:

тис. грн.		
Фінансові активи	31.12.2023	31.12.2024
Поточна дебіторська заборгованість, всього	8 281	8 361
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 327	2 529
Балансова вартість всього:	10 608	10 890

Основна сума серед активів, що підпадають під кредитний ризик:

- поточна дебіторська заборгованість - 8 361 тис. грн.
- грошові кошти на поточних рахунках в сумі 2 529 тис. грн..

З метою мінімізації кредитного ризику за такими активами, компанією по управлінню активами здійснюється в обов'язковому порядку ідентифікація та верифікація дебіторів, моніторинг клієнтської заборгованості протягом звітного періоду.

Резерв під кредитні збитки по дебіторській заборгованості Товариство розраховувало станом на 31.12.2024 року, з урахуванням термінів погашення заборгованості, ставки дисконтування (яка прирівнюється до середньої відсоткової ставки депозитів по банках на сайті <https://minfin.com.ua/deposits/?investors-group=jur>) і визнало резерв під очікувані кредитні збитки таким, що є несуттєвим, в порівнянні до валюти балансу. Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31.12.2024 року становить 7 тис грн.

При виборі обслуговуючих банків, було проаналізовано показники їх діяльності та кредитні рейтинги. Станом на 31.12.2024 року Товариство має грошові кошти у розмірі 2 529 тис. грн., які перебувають на рахунку у банку АТ «ОТП БАНК» і АБ «УКРГАЗБАНК» і які відображено в Балансі (Звіті про фінансовий стан) за кодом рядка 1165, 1167.

Відповідно до відкритої інформації, розміщеної на сайті credit-rating.ua, кредитний рейтинг АТ «ОТП БАНК» визначений на рівні uaAAA за типом рейтингу – довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою. Прогноз кредитного рейтингу – стабільний. Рейтинг надійності депозитів банку визначений на рівні «5», що визначає мінімальну чутливість банку до впливу несприятливих комерційних, фінансових та інших економічних чинників. Рейтинг uaAAA означає високу кредитоспроможність банку.

20 грудня 2024 року Рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу АБ «УКРГАЗБАНК» (код ЄДРПОУ 23697280) за національною шкалою на рівні uaAA+. Позичальник з рейтингом uaAA+ характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками.

У зв'язку з чим ризик по даному активу є дуже низьким та дорівнює «0».

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. КУА аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від інвестиційної діяльності.

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

тис. грн.						
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
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	84	-	-	-	84
Розрахунки з бюджетом	-	40	-	-	-	40
Всього	-	124	-	-	-	124
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
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	36	-	-	-	36
Розрахунки з бюджетом	-	50	-	-	-	50
Всього	-	86	-	-	-	86

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.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на 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;

дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності:	тис. грн.
Власний капітал:	11 455
- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	7 200
- Резервний капітал	125
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4 130

Згідно закону «Про інститути спільного інвестування» ст. 63 п. 2 розмір статутного капіталу компанії з управління активами повинен становити не менше як 7 мільйонів гривень. Таким чином вимоги до розміру капіталу Товариства витримані в повній мірі.

9. ОЦІНКА РИЗИКІВ ПРОФЕСІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА ФОНДОВОМУ РИНКУ

Оцінка ризиків професійної діяльності на фондовому ринку здійснюється шляхом розрахунку пруденційних показників, нормативні значення яких визначені у «Положенні щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015р,

Проте, тимчасово, на період дії воєнного стану, дію рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01 жовтня 2015 року № 1597 «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 жовтня 2015 року за № 1311/27756 (зі змінами) **зупинено**.

Натомість чинним залишається інструмент, запроваджений під час дії воєнного стану – **норматив ліквідності активів**.

НКЦПФР розраховує, що нововведення сприятиме дотриманню фінансової стабільності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, об'єктивній та регулярній оцінці активів та фінансового стану професійних учасників та захисту прав інвесторів.

Станом на 31.12.2024р. норматив ліквідності виглядає наступним чином:

грн	
Дата, станом на яку здійснено розрахунок нормативу ліквідності	31.12.2024
Грошові кошти, що включають кошти професійного учасника на поточних рахунках та депозити в банках	2 528 735,55
Зобов'язання, що включають загальну сум зобов'язань (довгострокових та поточних)	384 870,33
Мінімальний розмір початкового капіталу, встановлений законодавством для відповідного виду професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, що здійснюється професійним учасником	4 000 000,00
Норматив ліквідності активів	0.5360
Мінімальне значення нормативу ліквідності на звітну дату	0,5
Виконання вимог	виконано

Для ефективного запобігання та мінімізації впливів ризиків Товариство розробило внутрішню

систему відповідних заходів та політик з управління, мінімізації ризиків, до якої входить, зокрема: Управління ризиками, що пов'язані з діяльністю Товариства;

Управління ризиками ІСІ, що знаходяться в управлінні Товариства.

Товариство визначає суттєвими (істотними) видами (категоріями) ризику, що пов'язані з професійною діяльністю Товариства, зокрема:

- операційні ризики;
- комплаєнс-ризики;
- ризик втрати ділової репутації (ризик репутації, репутаційний ризик);
- стратегічний ризик;
- кредитний ризик.

Товариство визначає суттєвими (істотними) видами (категоріями) ризику фондів в управлінні Товариства, зокрема:

- кредитний ризик;
- ринкові ризики;
- ризик ліквідності;
- проектний ризик.

Система управління ризиками Товариства заснована на чіткому розділенні управління ризиками, що пов'язані з діяльністю Товариства, та управління ризиками фондів, активи яких знаходяться в управлінні Товариства. Ризики, пов'язані з діяльністю Товариства, повністю несе Товариство. Фінансові ризики фондів, активи яких знаходяться в управлінні Товариства, несуть інвестори (учасники) фондів, у зв'язку з розділенням та відокремленням обліком активів фондів в управлінні та активів КУА.

Реалізація ризиків фондів, активи яких знаходяться в управлінні Товариства, може призвести до виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів Товариства.

Товариство несе відповідальність за належне управління ризиками фондів, активи яких знаходяться в управлінні Товариства, відповідно до інвестиційних декларацій та інших внутрішніх і нормативних документів, що регламентують управління активами фондів.

10. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Події після дати балансу – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються від дати балансу до дати затвердження фінансових звітів до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення прибутку чи іншої вибіркової фінансової інформації Керівництво Компанії встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності КУА враховуються події, що відбулися після звітної дати та відображають їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10. Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, не коригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду.

Станом на дату затвердження фінансової звітності КУА події після дати балансу у розумінні МСБО 10 «Події після звітного періоду» відсутні.

Директор
ТОВ «СІРІУС ІНВЕСТ ГРУП»

Головний бухгалтер
ТОВ «СІРІУС ІНВЕСТ ГРУП»



Андрій ТАГІНЦЕВ

Жанна ДЕРЕВ'ЯНКА