ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СОЛЬДІС»

станом на 31 грудня 2023 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СОЛЬДІС»

ЗАЯВА УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ.

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СОЛЬДІС» (далі – Товариство) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2023 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року, у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (надалі - МСФЗ)

Під час підготовки фінансової звітності у відповідності до МСФЗ управлінський персонал несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень від МСФЗ у примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Товариство і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають корегування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені управлінського персоналу.

Управлінський персонал Товариства також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
- ведення бухгалтерського року відповідно до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідної країни реєстрації Товариства;
- прийняття заходів у межах своєї компетенції для захисту активів Товариства;
- виявлення та попередження фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана фінансова звітність станом на 31 грудня 2023 року, що підготовлена у відповідності до МСФЗ затверджена 27.03.2023.

Директор
ТОВ «КУА «СОЛЬДІС» Н.І. Іванова

Головний бухгалтер
ТОВ «КУА «СОЛЬДІС» С.В. Лакіза

Звіт незалежного аудитора адресується Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – Комісія), загальним зборам та директору ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СОЛЬДІС» (далі – Компанія) тощо.

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СОЛЬДІС», що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СОЛЬДІС» на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «*Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності*» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з *Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності)* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (*Кодекс РМСЕБ*) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, ми звертаємо увагу на Примітки 2.3. та 2.5. у фінансовій звітності, в якій розкривається інформація щодо впливу на діяльність Компанії наслідків військового вторгнення росії в Україну 24 лютого 2022 року та здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним.

Прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва росії, але на нашу думку оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Компанії продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку є доречною.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що

не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ✓ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- ✓ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- ✓ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- ✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- ✓ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й

інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність № 2258-VIII від 21.12.2017 (надалі – Закон № 2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість звіту про управління (консолідованого звіту про управління), який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю (консолідованою фінансовою звітністю) за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер

Звіт про управління Компанією не формується та не подається у відповідності до частини сьомої статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999, оскільки Компанія не належить до категорії середніх та великих підприємств.

Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитись в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 Закону № 2258-VIII, наведено в параграфах нашого звіту.

На основі виконаних процедур, відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (далі – Комісія), затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 555 від 22.07.2021 (зі змінами), ми розкриваємо наступну інформацію:

Вступний параграф

Повне найменування:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СОЛЬДІС»

Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні ТОВ «КУА «СОЛЬДІС» станом на 31.12.2023:

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЛВЕОР», реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300623, ідентифікаційний код юридичної особи 42003721;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОРЕКСІМ», реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300690, ідентифікаційний код юридичної особи 42578487;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МВ ІНВЕСТ», реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300775, ідентифікаційний код юридичної особи 43127808;

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «БАЙЛОТ», реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300781, ідентифікаційний код юридичної особи 43168514;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОЛБЕРІ», реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300829, ідентифікаційний код юридичної особи 43344963;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АМБК», реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300848, ідентифікаційний код юридичної особи 43429114;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАЙЛАС ІНВЕСТ», реєстраційний код за ЄДРІСІ 13301184, ідентифікаційний код юридичної особи 44290626;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МІЛ-ІНВЕСТ», реєстраційний код за ЄДРІСІ 13301185, ідентифікаційний код юридичної особи 44289631;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОМО НЕТВОРК», реєстраційний код за ЄДРІСІ 13301192, ідентифікаційний код юридичної особи 44367803;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «БЛЕК СОЙЛ», реєстраційний код за ЄДРІСІ 13301425, ідентифікаційний код юридичної особи 44498423;

Висновок аудитора щодо повного розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності:

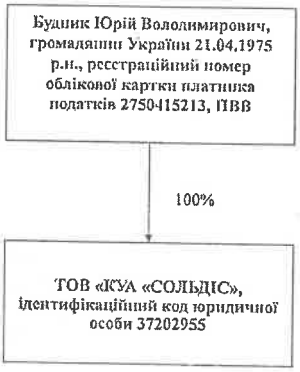
На основі виконаних процедур, нами встановлено, що інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структура власності відповідає Вимогам, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08.06.2021 за № 768/36390.

Станом на 31.12.2023 кінцевим бенефіціарним власником Компанії є:

- громадянин України Будник Юрій Володимирович (дата народження: 21.04.1975, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 2750415213) - *Прямий вирішальний вплив.*

Станом на 31.12.2023 структура власності Компанії представлена наступним чином:

Схематичне зображення структури власності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СОЛЬДІС» (ТОВ «КУА «СОЛЬДІС»),
ідентифікаційний код юридичної особи 37202955



Інформація про те, чи є Компанія контролером/учасником небанківської фінансової групи:

Відповідно до Положення про консолідований нагляд за діяльністю небанківських фінансових груп, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженого рішенням Комісії від 26.03.2013 № 431, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України від 16.04.2013 за № 618/23150, Комісією прийняті наступні рішення:

- № 697 від 17.11.2020 «Щодо визнання небанківської фінансової групи «ОРЕКСІМ» з контролером Будником Ю.В.»
- № 32 від 21.01.2021 «Про погодження ТОВ «КУА «СОЛЬДІС» відповідальною особою небанківської фінансової групи «ОРЕКСІМ».

Інформація про те, чи є Компанія підприємством, що становить суспільний інтерес:

Станом на 31.12.2023 Компанія не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Інформація про наявність у Компанії материнських/дочірніх компаній:

Станом на 31.12.2023 Компанія не має ні материнської, ні дочірніх компаній.

Висновок аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників:

Відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1597 від 01.10.2015 року, Компанія розраховує пруденційні показники:

15.02.2023 НКЦПФР прийняла Рішення № 153 «Щодо застосування деяких рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на період дії воєнного стану».

З дати набрання чинності рішенням № 153 тимчасово, на період дії воєнного стану, зупинено дію рішення НКЦПФР від 01.10.2015 № 1597 «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28.10.2015 за № 1311/27756 (зі змінами), а також зупинено складання та подання до НКЦПФР професійними учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків звітних даних щодо результатів розрахунку пруденційних нормативів, *встановлених рішенням № 1597, та даних, на основі яких здійснювався їх розрахунок.*

Тому, станом на 31.12.2023 зобов'язання щодо складання і подання до НКЦПФР розрахунків розміру власних коштів, нормативу достатності власних коштів, коефіцієнту покриття операційного ризику та коефіцієнту фінансової стійкості у Компанії відсутні.

Компанія для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу визначає норматив ліквідності активів, що розраховується відповідно до рішення НКЦПФР від 23.04.2022 № 314 «Про подання професійними учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків звітних даних та інших відомостей до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку під час дії воєнного стану» та рішення НКЦПФР від 29.09.2022 № 1221 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках». Норматив ліквідності активів ТОВ «КУА «СОЛЬДІС» станом на 31.12.2023 становить 0,597.

Станом на 31.12.2023 року норматив ліквідності активів Товариства відповідає нормативному значенню (не менше 0,5).

Відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України

За даними Балансу (Звіту про фінансовий стан) власний капітал Компанії станом на 31.12.2023 складає 8 180 тис грн. Він складається із:

- статутного капіталу в розмірі 7 100 тис грн;
- резервного капіталу в розмірі 38 тис грн;
- нерозподіленого прибутку в розмірі 1 042 тис грн.

Показники фінансової звітності щодо власного капіталу Компанії адекватно відображають розмір, структуру і призначення кожного його елемента станом на 31.12.2023.

Станом на 31.12.2023 розмір статутного капіталу Компанії становить 7 100 000 (сім мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок, що відповідає Статуту Компанії, зареєстрованому 12.12.2022. Аудитор підтверджує відповідність розміру статутного капіталу вимогам пункту 3 глави 3 розділу II Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 92 від 03.02.2022 (далі – Ліцензійні умови).

Аудитор підтверджує відповідність розміру власного капіталу вимогам пункту 5 глави 3 розділу II Ліцензійних умов.

Відповідність резервного фонду та щорічних передбачених відрахувань до нього установчим документам

Згідно вимог п.2 розділу VI Положення про особливості здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1414 від 06.08.2013, Компанією повинен створюватись резервний фонд у розмірі, встановленому установчими документами, але не меншому як 25 відсотків статутного капіталу.

Формування резервного фонду здійснюється за рахунок щорічних відрахувань від чистого прибутку Компанії. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду визначається установчими документами, але не може бути меншим 5 відсотків суми чистого прибутку.

Резервний фонд може зберігатися в грошових коштах, в тому числі на окремих депозитних банківських рахунках, відкритих особою, що здійснює управління активами інститутів спільного інвестування, банківських металах, у тому числі на депозитних рахунках у банківських металах, розміщуватися в державні цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, та цінні папери, які перебувають у лістингу.

Аудитор підтверджує відповідність розміру щорічних передбачених відрахувань до резервного фонду в сумі 1 тис. грн. Статуту Компанії, зареєстрованому 12.12.2022.

Відповідність стану корпоративного управління частині третій статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

Відповідно до Принципів корпоративного управління, затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 955 від 22.07.2014 року та Статуту Компанії, зареєстрованого 12.12.2022 року вищим органом Компанії є Загальні збори учасників, а виконавчим органом – Директор. Загальні збори учасників Компанії протягом 2023 року проводились у відповідності до Статуту Компанії. Управління поточною діяльністю Компанії здійснюється одноосібним виконавчим органом – Директором. На дату аудиту Компанія не складала Звіт про корпоративне управління.

Інформація щодо пов'язаних сторін та операцій з ними, які не були розкриті

У процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, аудитором не встановлено пов'язаних сторін та операцій з ними, що не були розкриті у фінансовій звітності. Детальна інформація щодо операцій з пов'язаними сторонами розкрита в Примітці 7.2 до цієї фінансової звітності.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР «ІНФОРМ -ПЛЮС».

Ідентифікаційний код юридичної особи: 31984899.

Вебсайт: informplus.in.ua

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 2936.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 2412, видане за рішенням АПУ № 365/5 від 20.09.2018.

Місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. Хмельницького Богдана (Шевченківський р-н), будинок 52, офіс 504.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 20.01/1/21-АП від 20.01.2021.

Дата початку проведення аудиту: 15.09.2023.

Дата закінчення проведення аудиту: 03.09.2024.

Генеральний директор
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР «ІНФОРМ-ПЛЮС» **Кадацька М.В.**

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100590

03.09.2024

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

		Коди		
	Дата (рік, місяць, число)	2024	01	01
Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "СОЛЬДІС"**	за ЄДРПОУ	37202955		
Територія	за КАТОТТГ[1]			
Організаційно-правова форма господарювання	за КОПФГ			
Вид економічної діяльності	за КВЕД	64.30		

Середня кількість працівників[2] 6
Адреса, телефон **04070, Київ, вул. Верхній Вал, будинок 72,**
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

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

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	32	15
первісна вартість	1001	64	64
накопичена амортизація	1002	(32)	(49)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	70	64
первісна вартість	1011	169	209
знос	1012	(99)	(145)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**102**	**79**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 816	933
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	44	2
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1	3
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 801	4 780
Поточні фінансові інвестиції	1160	1 500	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	7	2 964
Рахунки в банках	1167	7	57
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**8 169**	**8 682**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	**-**	**-**
Баланс	**1300**	**8 271**	**8 761**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 100	7 100
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	37	38
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	717	1 042
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**7 854**	**8 180**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	**1595**	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	59	85
розрахунками з бюджетом	1620	19	94
у тому числі з податку на прибуток	1621	4	71
розрахунками зі страхування	1625	11	20
розрахунками з оплати праці	1630	71	96
Поточні забезпечення	1660	257	286
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	**1695**	**417**	**581**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	-	-
Баланс	**1900**	**8 271**	**8 761**

Директор ТОВ "КУА "СОЛЬДІС" Іванова Н.І.

Головний бухгалтер ТОВ "КУА "СОЛЬДІС" Лакіза С.В.

м. Київ • Україна • Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СОЛЬДІС» Ідентифікаційний код 37202955

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

	Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2024	01	01
за ЄДРПОУ	37202955		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "СОЛЬДІС"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2023 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	6 530	6 076
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий : прибуток	2090	6 530	6 076
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	94	-
Адміністративні витрати	2130	(6 387)	(6 075)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	237	1
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	207	8
Інші доходи	2240	-	15
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(47)	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	397	24
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(71)	(4)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	326	20
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	**326**	**20**

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	1
Витрати на оплату праці	2505	4 476	3 262
Відрахування на соціальні заходи	2510	764	626
Амортизація	2515	63	52
Інші операційні витрати	2520	1 082	2 134
Разом	**2550**	6 387	6 075

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 "КУА "СОЛЬДІС" Іванова Н.І.

Головний бухгалтер ТОВ "КУА "СОЛЬДІС" Лакіза С.В.

Україна * м. Київ * Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СОЛЬДІС» Ідентифікаційний код 37202955

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

	Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2023	12	31
за ЄДРПОУ	37202955		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "СОЛЬДІС"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2023 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	7 402	4 996
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	73	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Інші надходження	3095	-	3
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(983)	(2 163)
Праці	3105	(3 498)	(2 524)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(812)	(645)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(851)	(659)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(4)	(45)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(847)	(614)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	(33)	(24)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	**1 298**	**(1 016)**
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	205	8
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	1 500	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(40)	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	(6)	(1 500)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	**1 659**	**(1 492)**
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	4 790	15 860
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	(4 790)	(13 370)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	**-**	**2 490**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	**2 957**	**(18)**
Залишок коштів на початок року	3405	7	25
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 964	7

Керівник ТОВ "КУА "СОЛЬДІС" Іванова Н.І.

Головний бухгалтер ТОВ "КУА "СОЛЬДІС" Лакіза С.В.

Україна * Товариство з обмеженою відповідальністю * м. Київ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СОЛЬДІС»
Ідентифікаційний код 37202955

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

	Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2024	01	01
за ЄДРПОУ	37202955		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "СОЛЬДІС"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за 2023 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 100	-	-	37	717	-	-	7 854
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 100	-	-	37	717	-	-	7 854
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	326	-	-	326
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1	(1)	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	1	325	-	-	326
Залишок на кінець року	4300	7 100	-	-	38	1 042	-	-	8 180

Директор ТОВ "КУА "СОЛЬДІС" Іванова Н.І.

Головний бухгалтер ТОВ "КУА "СОЛЬДІС" Лакіза С.В.

м. Київ * Україна * Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СОЛЬДІС» Ідентифікаційний код 37202955

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

	Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2023	01	01
за ЄДРПОУ	37202955		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "СОЛЬДІС"
(найменування)

Звіт про власний капітал
за 2022 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	**7 100**	-	-	**26**	**708**	-	-	**7 834**
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	**7 100**	-	-	**26**	**708**	-	-	**7 834**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	**20**	-	-	**20**
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	11	(11)	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	**11**	**9**	-	-	**20**
Залишок на кінець року	4300	**7 100**	-	-	**37**	**717**	-	-	**7 854**

Директор ТОВ "КУА "СОЛЬДІС" Іванова Н.І.

Головний бухгалтер ТОВ "КУА "СОЛЬДІС" Лакіза С.В.

м. Київ * Україна * Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СОЛЬДІС» Ідентифікаційний код 37202955

Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 року ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СОЛЬДІС», ідентифікаційний код юридичної особи 37202955

Фінансова звітність складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2023 по 31.12.2023, Звіту про рух грошових коштів за період з 01.01.2023 по 31.12.2023, Звіту про власний капітал за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023, Приміток до фінансової звітності за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023.

Одиниця виміру фінансової звітності – тис. грн.

1. Інформація про компанію з управління активами

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СОЛЬДІС» (надалі - Товариство, КУА, Компанія), ідентифікаційний код юридичної особи 37202955, зареєстроване 30.08.2010 року відповідно до чинного законодавства України.

Місцезнаходження Товариства: 04070, Україна, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 72.

Метою діяльності Товариства є:

- отримання прибутку від проведення діяльності з управління активами інституційних інвесторів;
- забезпечення та реалізація за рахунок отриманого прибутку соціальних та економічних інтересів учасників Товариства.

Предметом діяльності Товариства є управління активами інституційних інвесторів (інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів).

Товариство здійснює свою діяльність на підставі ліцензії на право здійснення професійної діяльності на ринках капіталу – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), виданої згідно Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1462 від 15.09.2015, строк дії якої з 05.10.2015 - необмежений.

Станом на 31.12.2023 в управлінні Товариства десять корпоративних інвестиційних фондів:

- ✓ АТ «ЗНВКІФ «АЛВЕОР» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300623, ідентифікаційний код юридичної особи 42003721),
- ✓ АТ «ЗНВКІФ «ОРЕКСІМ» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300690, ідентифікаційний код юридичної особи 42578487),
- ✓ АТ «ЗНВКІФ «МВ ІНВЕСТ» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300775, ідентифікаційний код юридичної особи 43127808),
- ✓ АТ «БАЙЛОТ» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300781, ідентифікаційний код юридичної особи 43168514),
- ✓ АТ «ОЛБЕРІ» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300829, ідентифікаційний код юридичної особи 43344963),
- ✓ АТ «ЗНВКІФ «АМБК» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300848, ідентифікаційний код юридичної особи 43429114),
- ✓ АТ «ЗНВКІФ «МІЛ-ІНВЕСТ» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13301185, ідентифікаційний код юридичної особи 44289631),
- ✓ АТ «ЗНВКІФ «КАЙЛАС ІНВЕСТ» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13301184, ідентифікаційний код юридичної особи 44290626),
- ✓ АТ «ЗНВКІФ «ОМО НЕТВОРК» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13301192, ідентифікаційний код юридичної особи 44367803),
- ✓ АТ «ЗНВКІФ «БЛЕК СОЙЛ» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13301425, ідентифікаційний код юридичної особи 44498423).

Станом на 31.12.2023 за штатом працювало 5 осіб, станом на 31.12.2022 за штатом працювало 7 осіб.

Станом на 31.12.2023 середньорічна кількість працівників складала 6 осіб, станом на 31.12.2022 середньорічна кількість працівників складала 7 осіб.

Учасниками Товариства були станом на 31.12.2023 та 31.12.2022:

Громадянин України Будник Юрій Володимирович – розмір частки у відсотковому еквіваленті становить 100% від загального розміру статутного капіталу Товариства.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2023 рік, що закінчився 31.12.2023, 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 офіційно оприлюдненій на 31 грудня 2023 року на веб-сайті Міністерства фінансів України (https://mof.gov.ua/en/translation_of_international_financial_reporting_standards_of_2023-718).

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

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

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

2.2. Нові стандарти, зміни та тлумачення, які були випущені. Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2023, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	Поправки до МСБО 1 зміщують акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди. Документ «Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні», випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами», також застосовується документ «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами» для такого періоду. Документ «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами», випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Зазначені перехідні положення можуть мати	01 січня 2024 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023
	вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами). Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.			
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансової вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників.	01 січня 2024 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»	Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу». Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві. У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.	01 січня 2024 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає «орендні платежі» або «переглянуті орендні платежі» таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або	01 січня 2024 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023
	збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Документ «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою.			фінансову звітність
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»	Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.	01 січня 2025 року	Дозволено	Не застосовується, ефект впливу на фінансову звітність не очікується, оскільки у Товариства на дату складання фінансової звітності відсутні вказані операції

Товариство достроково не застосовувало будь-які стандарти, поправки та тлумачення, які ще не набрали чинності.

2.3. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність. Товариство є фінансовою установою, тому має високу ступень залежності від законодавчих та економічних обмежень та і в цілому від економічної ситуації в країні.

На 2023 рік покладалося багато надій та сподівань. Перший рік війни приніс багато жертв і втрат. Однак поряд з цим Україна отримала низку впевнених перемог на фронті, була сформована коаліція країн з воєнної та фінансової з підтримки України, яка здавалася надійною та непохитною.

Українська економіка опинилася в ситуації, коли мільйони людей виїхали за межі країни, сотні тисяч працездатних громадян були мобілізовані на фронт, десятки тисяч підприємств були змушені зупинити роботу.

Ключовим завданням внутрішньої політики було переведення національної економіки на воєнні рейки, створення ефективної моделі мобілізації та перерозподілу ресурсів економіки (фінансових, трудових, матеріальних) для максимально можливого задоволення потреб військово-оборонного комплексу та збройних сил.

Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, незважаючи на удари ворога по державному устрою та інститутам влади, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а Уряд зберігає повноту влади та всі можливості для прийняття і реалізації політичних рішень.

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали - зростав. У 2023 ВВП зріс на 5,3%, але залишається меншим, ніж у 2021, до довоєнних рівнів ще далеко.

Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим на рівні 36,6 гривень за долар офіційним курсом. Готівковий же курс був суттєво вищим: 40,5 грн/дол. станом на 1 січня. Очікування на рік були різними: уряд заклав у бюджет на 2023 середньорічний курс 42,2 грн/дол., у той час, як неурядові експерти зійшлися у консенсус-прогнозі на середньорічному курсі 37,9 грн/дол.

Зрештою, НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,6, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. 3 жовтня Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалася. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати, і у новий 2024 рік Україна увійшла з курсом 38 грн/дол. Втім, середньорічний офіційний курс був нижчим і від урядових, і від неурядових прогнозів, залишившись на рівні 36,6 гривень за долар.

Однак, стан валютної рівноваги залишається нестійким. Основний ризик – гігантське негативне торгівельне сальдо – 31 млрд дол. за підсумками 10 місяців 2023 року, передусім через зростання потреб економіки в імпорті, блокування українського експорту, проблеми з поверненням валютної виручки.

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігналася через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. Інфляція наприкінці 2023 року знизилася до 5% в річному вимірі, тоді як ще рік тому її значення сягало майже 30%. Поточний рівень інфляції відповідає цільовому діапазону НБУ (5 +/-1%), однак не відповідає минулорічним прогнозам НБУ (21%).

На зниження рівня інфляції вплинули як структурні шоки (скорочення сукупного попиту, проблеми з експортом агропродукції), так і політичні рішення (стабільність обмінного курсу, жорстка монетарна політика, мораторій на комунальні тарифи). Низький рівень інфляції посилив фінансову стабільність.

Однак стрімке падіння інфляції нижче рівня процентних ставок спричинило додаткові втрати економіки та державних фінансів від зростання реальних процентних витрат.

У 2022 році через зниження попиту на кредити й банківські послуги загалом, а також через переоцінку своїх активів у зв'язку з бойовими діями та окупацією, банківські прибутки знизились.

Натомість 2023 рік для банків був значно успішнішим через монетарну політику, що передбачала високі ставки за депозитними сертифікатами. Щоб профінансувати державні оборонні видатки, був запроваджений тимчасовий підвищений податок на прибутки банків: 50% у 2023 та 25% у 2024 – 2025 роках.

Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою.

Показники достатності капіталу та ліквідності в рази перевищують нормативні значення, а чистий прибуток складе близько 150 млрд грн за підсумками 2023 року. Таким

чином банківська система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є вагомим чинником відновлення економіки.

Український бюджет у 2023 році - бюджет війни. Близько половини державного бюджету пішло на фінансування оборони.

Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу – більше, ніж у 2022 (42,5 млрд дол. у 2023 проти 31,1 млрд дол. у 2022), та більш регулярно та прогнозовано. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги), а не грантів; але кредити ці були дуже пільговими та необхідними для України, оскільки дозволили фінансувати важливі бюджетні потреби вже сьогодні.

Усього потреби державного бюджету у додатковому фінансуванні за 2023 рік склали 59,9 млрд дол. – з них 47,9 млрд дефіциту бюджету та 11,9 млрд на погашення боргів. Іноземна допомога покрила 71% цих потреб; решту профінансували здебільшого за рахунок випуску ОВДП.

У 2023 році уряд залучив 566 млрд грн через ОВДП – більш ніж удвічі більше, ніж у 2022. Скоротився і фіскальний розрив. У 2022 році уряд витратив на погашення попередніх випусків ОВДП на 133 млрд грн більше, ніж вдалося залучити від випуску нового внутрішнього боргу; у 2023 ж вдалося рефінансувати погашення старого боргу та залучити зверху ще 196 млрд гривень. Втім, якщо ж порівняти надходження від нових випусків ОВДП за рік з витратами на погашення боргу за ОВДП та видатками з бюджету на його обслуговування, то різниця все ще залишалася негативною (3 млрд гривень).

Завдяки іноземній фінансовій допомозі валютні резерви у 2023 році сягнули історично рекордних рівнів. Наприкінці року міжнародні резерви України складали 40,5 млрд доларів. Це більше, ніж історичний рекорд до повномасштабного вторгнення, коли у квітні 2011 року резерви сягнули свого попереднього піку у 38,4 млрд. Така ситуація під час війни стала можливою виключно через безпрецедентну фінансову підтримку України. Високий рівень резервів є певною подушкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги.

У 2023 році з України експортували товарів на $36 млрд, а імпортували – на $63,5 млрд. Товарний експорт зменшувався другий рік поспіль: у 2021 році експорт товарів з України сягнув $68,2 млрд, у 2022 – $44,2 млрд. Ключовими категоріями товарного експорту України є продовольство (здебільшого зерно) та метали, які вкрай залежать від легкості логістики.

У 2023 році Україна створила власний Український морський коридор до чорноморських портів Одеської області після того, як росія перестала виконувати свої домовленості в рамках Зернової угоди. Це дозволило поступово нарощувати не тільки експорт зернових, але і відновити морський експорт інших товарів, а також поновити морський імпорт.

Втім, у 2023 році Україна також стала потерпати від польської блокади сухопутного кордону, що вдарила по українському експорту та по податкових надходженнях бюджету від імпорту товарів.

Уряд запровадив гранти на відкриття власного малого бізнесу, розширив функціонал кредитної програми «Доступні кредити 5-7-9», започаткував програму державних портфельних гарантій, запровадив нові програми підтримки іпотечного кредитування «Доступна іпотека 7%» та «єОселя».

На період воєнного стану запроваджено можливість отримання кредитів під 0% річних з гарантією до 80% суми кредиту, збільшено максимальний розмір кредиту до 60 млн грн, збільшено строки надання кредитів до 3-5 років, пом'якшено вимоги до застави. Під час воєнного стану в межах програми «5-7-9» було видано понад 40 тис. пільгових кредитів на суму майже 170 млрд грн.

Реалізація зазначених програм дозволила покращити ефективність перерозподілу національних заощаджень на цілі підтримки функціонування економіки через банківську систему.

На жаль, війна продовжується, що потребує додаткових фінансових ресурсів. Необхідно максимізувати зусилля із залучення коштів із всіх можливих джерел – зовнішня допомога партнерів, податкові платежі, оптимізація міжбюджетних відносин, внутрішній борговий ринок, грошова емісія НБУ. А також вжити заходів зі зниження державних витрат:

жорстка видаткова політика по непріоритетних цілях, реструктуризація державного боргу, адміністративні санкції на фінансовому ринку (фінансові репресії).

Передбачити наслідки впливу війни на економіку з достовірною точністю практично неможливо. Наслідком ескалації воєнних дій може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та підриватиме можливості для її відновлення.

Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

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

2.5. Припущення про безперервність діяльності. 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 Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Припущення про безперервність діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Як «передбачуване майбутнє» розглядають щонайменше період у 12 місяців. Таку саму вимогу містить і п.25 МСБО (IAS) 1: складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

По суті, безперервність є:

– по-перше, свідченням того, що підприємство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, державою тощо);

– по-друге, демонструє відсутність планів та підстав для його ліквідації чи припинення.

Керівництво КУА вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності, але існує суттєва невизначеність щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності. Річна фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2023 затверджена до випуску (з метою оприлюднення) згідно Рішення одноособового учасника Товариства № 2024/03/27-1 від 27.03.2024. Ні учасник Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.7. Звітний період фінансової звітності. Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності. Ця фінансова звітність підготовлена на основі справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом КУА відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках. Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операції, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Товариство 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.

3.2.3. Інформація про межі істотності (суттєвості). За рішенням керівництва КУА, враховуючи положення документу: «Методичні рекомендації щодо облікової політики підприємства», затверджені наказом Мінфіну України від 27.06.2013 № 635, встановлені такі межі істотності (суттєвості):

- для відокремлення статті фінансової звітності – 5% від вартості активів на початок звітного періоду;
- для відображення подій і сум у Примітках до фінансового звіту – до 5% до вартості активів та сутність події;
- для відображення у фінансовій звітності помилок попередніх періодів – до 5 тис. грн;
- для застосування ефективної (ринкової) ставки відсотка під час відображення дебіторської заборгованості з наданих позик за амортизованою вартістю – відхилення на рівні 5% ефективної (ринкової) ставки відсотка, яка визначається відповідно до даних НБУ стосовно процентних ставок за кредитами юридичних осіб (https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial#2fs), від фіксованої (договірною) ставки відсотка.

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

3.2.5. 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, основаною 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. Облікові політики щодо фінансових інструментів

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

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

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:
а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство 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.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю, різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти. Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.4. цих Приміток.

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

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

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ

рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю. До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики ***та грошові кошти.***

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

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

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

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

При розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю на індивідуальній основі, застосовуються такі узагальнюючі рівні ризику:

Рівні ризику **для дебіторської заборгованості**	Відсоток* очікуваних кредитних збитків
1 (низький)	0%-10%
2 (середній)	11%-40%
3 (високий)	41%-95%
Рівні ризику **для грошових коштів** в банківських установах (на поточних та депозитних рахунках)	Відсоток очікуваних кредитних збитків
1 (низький)	0%-0,5%
2 (середній)	0,6%-5%
3 (високий)	6%-95%

* - відсотки можуть бути переглянуті на індивідуальній основі з врахуванням особливостей рейтингу боржника (внутрішнього та зовнішнього), форс-мажорних обставин, не залежних від боржника, суттєвого або очікуваного зменшення результатів діяльності боржника, або збиткова діяльність тощо.

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При проведенні оцінки Товариство застосовує наступні ознаки знецінення фінансового активу:

- фінансові труднощі боржника;
- порушення умов договору, здійснення модифікації або реструктуризації;
- вірогідність банкрутства;
- зникнення активного ринку для фінансового активу;
- зниження сум очікуваних майбутніх грошових потоків;
- зміна платіжного статусу позичальника (збільшення кількості прострочених платежів);
- національні або місцеві економічні умови (збільшення рівня безробіття, зниження цін, тощо).

При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента.

Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Джерела для отримання такої інформації можуть бути:

- фінансова звітність боржника (в динаміці);
- показники фінансового стану боржника за останні 3 роки (коефіцієнти ліквідності, фінансової стійкості, рентабельності діяльності; дані про чистий рух грошових коштів від операційної діяльності тощо);
- дані відкритих реєстрів щодо судових справ боржника;
- дані Регуляторів (НКЦПФР, НБУ, інші);
- інша інформація, отримана з відкритих джерел щодо змін у фінансовому стані боржника.

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

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

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

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

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

Товариство 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.

Товариство 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) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає від 0%- до 0,5%, від 3-х місяців до 1 року – від 0,6% до 5% від суми розміщення, більше 1 року – від 6% до 20%);
- 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 21% до 95% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом оператора організованого ринку (організатора торгівлі).

Якщо акції мають обіг більш як на одному операторі організованого ринку (організаторі торгівлі), при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

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

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

У разі оприлюднення щодо цінних паперів, що входять до складу активів Товариства, рішення Комісії про зупинення обігу цінних паперів, крім випадку зупинення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента; рішення Комісії про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку; рішення Комісії про заборону торгівлі цінними паперами, прийнятого відповідно до Закону України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», такі цінні папери протягом 3 (трьох) робочих днів з дати оприлюднення відповідного рішення Комісії підлягають уцінці до нульової вартості.

У разі оприлюднення щодо цінних паперів, що входять до складу активів Товариства, рішення Комісії про відновлення обігу цінних паперів, крім випадку відновлення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента; рішення Комісії про відновлення внесення змін до системи депозитарного обліку, щодо цінних паперів, обіг яких було зупинено на підставі рішення Комісії про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку; про відновлення торгівлі цінними паперами, торгівля якими була зупинена на підставі рішення Комісії відповідно до Закону України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», такі цінні папери протягом 3 (трьох) робочих днів з дати оприлюднення відповідного рішення Комісії підлягають дооцінці до справедливої вартості.

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

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство 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 Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів. Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його 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 5 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво КУА вирішило застосувати справедливу вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів. Товариство здійснило оцінку основних засобів за справедливою вартістю на дату переходу на МСФЗ (01 січня 2015 року) та використовує цю справедливу вартість як доцільну собівартість основних засобів на цю дату.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів. Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких норм: будівлі – 15-20 років; машини та обладнання – 2-5 років, транспортні засоби – 5 років, меблі – 4 роки, інші – 12 років. Строк корисного використання визначається комісією та закріплюється наказом Товариства. Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 20-33%. Нематеріальні активи, які

виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав, або не підлягають амортизації в зв'язку з невизначеним терміном використання.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів. На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16 чи МСБО 38. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо оренди. Товариство (орендар) застосовує МСФЗ 16. На дату початку оренди орендар визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу з права користування складається з:

а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;

б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;

в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та

г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка.

Після дати початку оренди орендар оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості.

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання,

а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;

б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та

в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання.

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку – окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, – такі обидві складові:

а) проценти за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Амортизація активу з права користування об'єктом оренди нараховується Товариством протягом періоду очікуваного використання активу. Періодом очікуваного використання активу є строк оренди. Амортизація активу з права користування об'єктом оренди нараховується прямолінійним методом.

Товариство може прийняти рішення не застосовувати вимоги параграфів 22-49 МСФЗ 16 «Оренда» до обліку оренди за двома критеріями:

- оренда є короткостроковою; та
- оренда, в якій базовий актив має низьку вартість.

Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

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

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

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

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

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

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

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

3.7.3. Пенсійні зобов'язання. Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

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

3.8.1. Доходи та витрати.

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

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

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

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначені вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди, розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється Розпорядженням, в якому відображається розрахунок досягнутих результатів на звітну дату.

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

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

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

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

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

3.8.2. Умовні зобов'язання та активи. Товариство не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається в Примітках, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є

віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається в Примітках, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва 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.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ. Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів. Керівництво КУА вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування 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 пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву КУА фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Використання ставок дисконтування. 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 зіставляння 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 отримання очікуваних у майбутньому доходів.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів. Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство 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.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Більш детальна інформація щодо розрахунку очікуваних кредитних збитків наведена в пункті 3.3.3. цих Приміток.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю. Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням.

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю, Товариство поділяє на нижченаведені класи активів, яким притаманні відповідні методики та методи оцінювання.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	**Методики оцінювання**	**Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)**	**Вхідні дані**
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня. У разі відсутності біржових курсів використовується будь-яка відкрита та доступна інформація, чи застосовуються інші методи оцінки.

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості. 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:

(і) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
(іі) допустима змінність; та
(ііі) 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.

Станом на 31.12.2023, фінансові активи, що підпадають під критерії оцінки справедливої вартості – відсутні.

5.3. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ. Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (але розкриття інформації про справедливу вартість яких є обов'язковим). У таблиці нижче наведено порівняння справедливої та балансової вартості класів фінансових інструментів, що не відображені в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Таблиця не відображає справедливу вартість нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Категорії фінансових інструментів	Рівень ієрархії	Балансова вартість (тис. грн)	Справедлива вартість (тис. грн)	Балансова вартість (тис. грн)	Справедлива вартість (тис. грн)
		31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Фінансові активи					
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3	933	933	1 816	1 816
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	3	3	3	1	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	3	4 780	4 780	4 801	4 801
Поточні фінансові інвестиції	1	-	-	1 500	1 500
Грошові кошти та їх еквіваленти	1	2 964	2 964	7	7
Фінансові зобов'язання					
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3	85	85	59	59

6. Фінансова звітність Товариства та розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року
(у тисячах українських гривень)

Статті	Прим.	За МСФЗ на 31.12.2023	За МСФЗ на 31.12.2022
1	2	3	4
Необоротні активи			
Основні засоби	**6.1.**	64	70
Інші нематеріальні активи	**6.2.**	15	32
Усього необоротних активів		**79**	**102**
Оборотні активи			
Запаси		-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	**6.3.**	933	1 816
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	**6.4.**	2	44
Дебіторська заборгованість за розрахунками з	**6.3.**	3	1

нарахованих доходів			
Інша поточна дебіторська заборгованість	**6.3.**	4 780	4 801
Поточні фінансові інвестиції	**6.3.**	-	1 500
Гроші та їх еквіваленти	**6.3.**	2 964	7
Усього оборотних активів		**8 682**	**8 169**
Усього активів		**8 761**	**8 271**
Власний Капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	**6.5.**	7 100	7 100
Резервний капітал	**6.5.**	38	37
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	**6.5.**	1 042	717
Усього власного капіталу		**8 180**	**7 854**
Поточні зобов'язання і забезпечення	**6.6.**		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
товари, роботи, послуги		85	59
розрахунки з бюджетом		94	19
у т.ч. з податку на прибуток		71	4
розрахунки зі страхування		20	11
розрахунки з оплати праці		96	71
поточні забезпечення		286	257
Усього поточних зобов'язань		**581**	**417**
Усього зобов'язань		**8 761**	**8 271**

Звіт про сукупні доходи за період з 01.01.2023 по 31.12.2023

(у тисячах українських гривень)

Статті	Прим.	З 01.01.2023 по 31.12.2023	З 01.01.2022 по 31.12.2022
1	2	3	4
Виручка від надання послуг	**6.7.**	6 624	6 076
Інші фінансові доходи	**6.7.**	207	8
Інші доходи		-	15
Всього доходи		**6 831**	**6 099**
Адміністративні витрати	**6.8.**	(6 387)	(6 075)
Інші витрати	**6.8.**	(47)	-
Всього витрати		**(6 434)**	**(6 075)**
Фінансовий результат прибуток (збиток)		**397**	**24**
Витрати з податку на прибуток		**(71)**	**(4)**
Чистий фінансовий результат прибуток (збиток)		**326**	**20**

Звіт про власний капітал за період з 01.01.2023 по 31.12.2023

(у тисячах українських гривень)

Стаття	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на початок року	7 100	37	717	7 854
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	326	326
Відрахування до резервного капіталу	-	1	(1)	-
Разом змін в капіталі	-	1	325	326
Залишок на кінець періоду на 31.12.2023	7 100	38	1 042	8 180

Звіт про власний капітал за період з 01.01.2022 по 31.12.2022
(у тисячах українських гривень)

Стаття	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на початок року	7 100	26	708	7 834
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	20	20
Відрахування до резервного капіталу	-	11	(11)	-
Разом змін в капіталі	-	11	9	20
Залишок на кінець періоду на 31.12.2022	7 100	37	717	7 854

Звіт про рух грошових коштів за період з 01.01.2023 - 31.12.2023
за прямим методом (у тисячах українських гривень)

Статті	З 01.01.2023 по 31.12.2023	З 01.01.2022 по 31.12.2022
1	2	3
Надходження від реалізації послуг з управління активами	7 402	4 996
Надходження від операційної оренди	73	-
Інші надходження	-	3
Витрачання на оплату постачальникам послуг	(983)	(2 163)
Витрачання на оплату праці	(3 498)	(2 524)
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	(812)	(645)
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	(851)	(659)
в т.ч. на оплату податку на прибуток	(4)	(45)
Інші витрачання	(33)	(24)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**1 298**	**(1 016)**
Надходження на отриманні відсотків за депозитними вкладами	205	8
Надходження коштів з депозитного вкладу	1 500	-
Витрачання на короткостроковий депозитний вклад	-	(1 500)
Витрачання на придбання необоротних активів	(40)	-
Інші платежі	(6)	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**1 659**	**(1 492)**
Повернення безвідсоткової фінансової допомоги	4 790	15 860
Надання безвідсоткової фінансової допомоги	(4 790)	(13 370)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**-**	**2 490**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	2 957	(18)
Залишок коштів на початок року	**7**	**25**
Залишок коштів на кінець звітного періоду	**2 964**	**7**

6.1. Основні засоби (тис. грн)

За історичною вартістю	Обладнання (офісне)	Машини та обладнання	Інструменти, прилади	Інші необоротні матеріальні активи	Всього
Чиста балансова вартість станом на 01.01.2022	-	71	-	-	71
Надходження або переміщення	-	35	-	-	35
Вибуття та продаж	-	-	-	-	-
Зменшення корисності	-	-	-	-	-
Переоцінка	-	-	-	-	-
Амортизація	-	(36)	-	-	(36)

Чиста балансова вартість станом на 31.12.2022	-	70	-	-	70
Надходження або переміщення	-	40	-	-	40
Вибуття та продаж	-	-	-	-	-
Зменшення корисності	-	-	-	-	-
Переоцінка	-	-	-	-	-
Амортизація	-	(46)	-	-	(46)
Чиста балансова вартість станом на 31.12.2023	-	64	-	-	64

6.2. Нематеріальні активи (тис. грн)

За історичною вартістю	Програмне забезпечення	Всього
Чиста балансова вартість станом на 01.01.2022	36	36
Надходження або переміщення	12	12
Вибуття та продаж	-	-
Зменшення корисності	-	-
Переоцінка	-	-
Амортизація	(16)	(16)
Чиста балансова вартість станом на 31.12.2022	32	32
Надходження або переміщення	-	-
Вибуття та продаж	-	-
Зменшення корисності	-	-
Переоцінка	-	-
Амортизація	(17)	(17)
Чиста балансова вартість станом на 31.12.2023	15	15

6.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю. Станом на 31.12.2023 представлені наступним чином:

тис. грн

Короткострокова дебіторська заборгованість	**31.12.2023**	**31.12.2022**
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	933	1 816
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	3	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	4 780	4 801

Дебіторська заборгованість за роботи, послуги станом на 31.12.2023 представлена за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки наступним чином:

тис. грн

Найменування	**31.12.2023**	**31.12.2022**
Дебіторська заборгованість з винагороди за управління активами Фонду:	**915**	**1 816**
АТ «ЗНВКІФ «АЛВЕОР»	36	46
АТ «ЗНВКІФ «ОРЕКСІМ»	518	1 596
АТ «ЗНВКІФ «МВ ІНВЕСТ»	14	-
АТ «БАЙЛОТ»	15	15
АТ «ОЛБЕРІ»	22	22
АТ «ЗНВКІФ «АМБК»	41	24
АТ «ЗНВКІФ «КАЙЛАС ІНВЕСТ»	152	30
АТ «ЗНВКІФ «МІЛ-ІНВЕСТ»	41	41
АТ «ЗНВКІФ «ОМО НЕТВОРК»	69	28
АТ «ЗНВКІФ «БЛЕК СОЙЛ»	7	14
Дебіторська заборгованість з послуг суборенди приміщення	**18**	-
ВСЬОГО:	**933**	**1 816**

До складу дебіторська заборгованості з нарахованих доходів входить заборгованість з нарахованих відсотків в сумі 2 273,73 грн за Договором ОВ/02208/23 від 24.08.2023 на залишки грошових коштів на банківському рахунку овернайт, відкритому в АТ «ТАСКОМБАНК», ідентифікаційний код юридичної особи 09806443, відсоткова ставка – 13%, відсотки нараховані за період з 29.12.2023 по 31.12.2023, оплата відсотків відбулася 01.01.2024; та нарахованих відсотків в сумі 491,55 грн за Договором банківського рахунку «Бізнес плюс», відкритому в АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ», ідентифікаційний код юридичної особи 20034231, відсотки нараховані на залишки грошових коштів на рахунку за період з 01.12.2023 по 31.12.2023, оплата відсотків відбулася 01.01.2024.

До складу іншої дебіторської заборгованості входить заборгованість за надану зворотну фінансову допомогу згідно Договору зворотної безвідсоткової фінансової допомоги (позики) №16/08-23-ФП від 16.08.2023. Фінансову допомогу було надано ТОВ «ЮНІКОРН МЕРІТАЙМ» в сумі 4 790 тис. грн строком до 15.08.2024. Погашення цієї заборгованості заплановано достроково - 30.06.2024.

Короткострокові фінансові інвестиції	**31.12.2023**	**31.12.2022**
Короткостроковий депозитний вклад у банку	-	1 500

Станом на 31.12.2022 на депозитному рахунку у банку обліковувалися за номінальною вартістю грошові кошти в сумі 1 500 тис. грн. Депозитний рахунок відкрито в АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ», ідентифікаційний код юридичної особи 20034231. Згідно Договору строкового банківського вкладу «Казначейський» № CD/10-61604 від 30.12.2022, дата повернення депозитного вкладу – 30.01.2023, ставка відсотку – 13% річних. Вклад повернено в договірний термін.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Станом на 31.12.2023 грошові кошти представлені за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки наступним чином (тис. грн):

(тис. грн)	**31.12.2023**	**31.12.2022**
Грошові кошти в банку на поточному рахунку	8	7
Грошові кошти в банку на рахунку овернайт	2 906	-
Грошові кошти в банку на ощадному рахунку	50	-

Станом на 31.12.2023 на рахунках в АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» обліковуються грошові кошти (без врахування нарахованих резервів):

Грошові кошти в АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»	**31.12.2023**
Грошові кошти в гривні на поточному рахунку	7 458,87
Грошові кошти в гривні на ощадному рахунку «Бізнес плюс»	50 000,00

Станом на 31.12.2023 на рахунках в АТ «ТАСКОМБАНК» обліковуються грошові кошти (без врахування нарахованих резервів):

Грошові кошти в АТ «ТАСКОМБАНК»	**31.12.2023**
Грошові кошти в гривні на поточному рахунку	0
Грошові кошти в гривні на овернайт	2 911 962,01

За фінансовими активами, представленими вище, Товариством були визначені різні рівні кредитного ризику на кінець звітного періоду, а саме станом на 31.12.2023. При визначенні рівня кредитного ризику Товариство враховувало внутрішні кредитні рейтинги, тип оцінки очікуваних кредитних збитків – 12-місячні очікувані кредитні збитки, метод оцінки очікуваних кредитних збитків – індивідуальний.

Зведена таблиця нарахованих резервів під очікувані кредитні збитки станом на 31.12.2023 (тис. грн):

Фінансовий актив	Заборгованість, тис. грн.	Рівень ризику	% резерву	Сума резерву, тис. грн.	Опис чинників, які визначають рівень ризику
Дебіторська заборгованість за винагородою за управління активами Фонду	846	Низький	0	0	Імовірність несплати дуже низька

Дебіторська заборгованість за винагородою за управління активами Фонду	98	Середній	30	29,39	Існує імовірність несплати, акціонери Фонду шукають додаткові джерела для фінансування господарської діяльності
Дебіторська заборгованість за винагородою з послуг суборенди приміщення	13	Низький	0	0	Імовірність несплати дуже низька
Дебіторська заборгованість за винагородою з послуг суборенди приміщення	8	Середній	30	2,34	Існує імовірність несплати, акціонери Фонду шукають додаткові джерела для фінансування господарської діяльності
Дебіторська заборгованість з наданою поворотної фінансової допомоги	4 790	Низький	0,2	9,58	Імовірність несплати дуже низька
Дебіторська заборгованість за відсотками на залишки грошових коштів на ощадному рахунку та овернайту	3	Низький	0	0	Прогноз рейтингу банків - стабільний
Залишки на поточному рахунку в банку АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»	7	Низький	0,2	0,0149	Прогноз рейтингу банку - стабільний
Залишки на ощадному рахунку «Бізнес плюс» в банку АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»	50	Низький	0,2	0,1	Прогноз рейтингу банку - стабільний
Залишки на банківському рахунку овернайт в банку АТ «ТАСКОМБАНК»	2 912	Низький	0,2	5,82	Прогноз рейтингу банку - стабільний

6.4. Нефінансові активи та зобов'язання. Станом на 31.12.2023 поточна дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами представлена наступним чином:

(тис. грн)	31.12.2023	31.12.2022
Аванси видані:	**2**	**44**
ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ІНФОРМ-КОНСАЛТИНГ»	-	1
Фізична особа - підприємець Григор`єв О.В.	-	28
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМЕЛ»	0,5	-
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕНТР СЕРТИФІКАЦІЇ КЛЮЧІВ «УКРАЇНА»	0,3	1
ДЕРЖАВНА УСТАНОВА «АГЕНТСТВО З РОЗВИТКУ ІНФРАСТРУКТУРИ ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ»	-	2
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОФТКОМ ЦЕНТР ПРОГРАМНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ»	1,3	12

До складу дебіторської заборгованості за виданими авансами входить попередня оплата за електронний цифровий підпис та використання програмних продуктів «M.E.DOC.» і «ESET Internet Security».

6.5. Власний капітал. Станом на 31.12.2023 власний капітал Товариства представлений наступним чином:

Структура власного капіталу:

(тис. грн)	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Статутний капітал	7 100	7 100
Резервний капітал	38	37

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 042	717
Всього власний капітал	**8 180**	**7 854**

Станом на 31.12.2023 зареєстрований та сплачений статутний капітал Товариства складав 7 100 тис. грн. Статутний капітал сплачено грошовими коштами. Змін статутного капіталу не відбувалося. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2023 склав 1042 тис. грн. Розмір власного капіталу станом на 31.12.2023 склав 8 180 тис. грн.

Згідно п. 7.9. Статуту Товариства «У Товаристві створюється резервний фонд у розмірі 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5 відсотків суми чистого прибутку». Вимоги щодо розміру та зберігання резервного фонду Товариства визначаються нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Згідно Рішення одноособового учасника Товариства №2023/09/25-1 від 25.09.2023 було проведено відрахування резервного капіталу Товариства з чистого прибутку за 2022 рік в сумі 1 тис. грн.

6.6. Поточна кредиторська заборгованість і забезпечення. Станом на 31.12.2023 поточна кредиторська заборгованість представлена наступним чином:

(тис. грн)	31.12.2023	31.12.2022
За товари, роботи, послуги	85	59
Розрахунки з бюджетом (ПДФО, військовий збір, податок на прибуток)	94	19
Розрахунки зі страхування	20	11
Розрахунки з оплати праці	96	71
Поточні забезпечення (Резерв відпусток)	286	257
УСЬОГО:	**581**	**417**

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги є фінансовими зобов'язаннями Товариства, які відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікової політики обліковуються за амортизованою собівартістю.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – це поточна кредиторська заборгованість, яку станом на 31.12.2023 Товариство оцінює за сумою первісного рахунка-фактури, тому що вплив дисконтування є несуттєвим. Заборгованість виникла за послуги з суборенди та компенсації комунальних витрат, згідно Договору суборенди приміщення №1/23-СО від 28.04.2023 укладеного з ТОВ «ФЛАЙБРІДЖ» в сумі 50 тис. грн.

Погашення кредиторської заборгованості фактично відбулося 15.01.2024.

Товариство прийняло рішення не застосовувати вимоги параграфів 22-49 МСФЗ 16 «Оренда» до такої оренди за двома критеріями:

- оренда є короткостроковою, пролонгація договору імовірна, але існує вірогідність розірвання договору оренди, тому що орендар не гарантує суборендарю в задовільнені його речових прав на новий строк; та
- базовий актив має низьку вартість.

Враховуючи вищевикладене, Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Також до кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги входить заборгованість за консультаційні послуги перед фізичною особою-підприємцем Нагорним А.М. згідно Договору № 01/07/20 про надання консультаційних послуг від 01.07.2020 в сумі 20 тис. грн та за консультаційні послуги перед фізичною особою-підприємцем Козаковою Т.М. згідно Договору № 26/09/2023-02 про надання юридичних послуг від 26.09.2023 в сумі 15 тис. грн. Погашення кредиторської заборгованості фактично відбулося у січні 2024 року.

6.7. Доходи. Доходи отримані Товариством за період з 01.01.2023 по 31.12.2023 складаються з наступних:

Доходи	**2023**	**2022**
Чистий дохід від надання послуг	**6 624**	**6 076**
Дохід від реалізації послуг управління активів КІФ	6 530	6 063
Дохід від реалізації послуг управління активами ПІФ	-	13

Дохід від реалізації послуг з суборенди приміщення	94	-
Інші доходи	**207**	**23**
Дохід від нарахованих відсотків за депозитними договорами	207	8
Дохід від корегування нарахованого в минулі періоди кредитного збитку за фінансовим активом	-	15
Усього доходів	**6 831**	**6 099**

6.8. Адміністративні витрати. Адміністративні витрати, понесені Товариством за період з 01.01.2023 по 31.12.2023 складаються з наступних:

	2023	**2022**
Витрати на персонал	4 476	3 263
Матеріальні витрати	2	1
Відрахування на соціальні заходи	764	626
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	63	52
Витрати на зв'язок	17	17
Навчання, семінари, тренінги	20	1
Членські внески до УАІБ	40	40
Оренда офісу	449	304
Аудиторські послуги	46	42
Інтернет	19	18
Періодичні видання, література	22	16
Банківські комісії	33	24
Ремонт та обслуговування ОЗ	28	-
Консультаційні послуги	348	1 626
Відшкодування комунальних витрат	44	37
Послуги нотаріуса	9	8
Поштові витрати	7	-
Всього адміністративних витрат	**6 387**	**6 075**

До інших витрат відносяться витрати, пов'язані з нарахуванням кредитних ризиків за фінансовими активами, детальний опис в п. 6.3. цих Приміток.

6.9. Чистий фінансовий результат за результатами діяльності Товариства за 2023 рік:

(тис. грн.)	**2023**	**2022**
Фінансовий результат прибуток (збиток)	397	24
Витрати з податку на прибуток	(71)	(4)
Чистий фінансовий результат прибуток (збиток)	326	20

За результатами діяльності у звітному 2023 році Товариство отримало чистий прибуток у сумі 326 тис. грн.

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови. Судові позови проти Товариства відсутні. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

7.1.2. Оподаткування. Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові ограни піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та

резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів. Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату Балансу.

Заплановані строки погашення дебіторської заборгованості:

Станом на 31 грудня 2023 в тис. грн	**До 1 місяця**	**Від 1 місяця до 3 місяців**	**Від 3 місяців до 1 року**	**Більше 1 року**	**Всього**
за наданою зворотною фінансовою допомогою	-	-	4 790	-	4 790
за винагороду за управління активами фондів	526	320	98	-	944
за послуги з суборенди приміщення	10	3	8	-	21
відсотки за депозитом	3	-	-	-	3
Всього	539	323	4 896	-	5 758

На думку керівництва КУА, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством нарахований за двома рівнями, більш детально опис по нарахованому кредитному збитку за фінансовими активами надається в п. 6.3. цих Приміток.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони. Пов'язана сторона – фізична особа або суб'єкт господарювання, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. Рішення про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків між зв'язаними сторонами.

До пов'язаних сторін КУА належали (протягом 2023 року):

Власники Товариства фізичні особи (прямо та/або опосередковано не менше 20%), пов'язані особи власників Товариства (у разі наявності), Голова та члени Наглядової ради Товариства, директор КУА: Будник Юрій Володимирович, Іванова Наталія Іванівна.

Власники Товариства юридичні особи: відсутні.

Юридичні особи, на які власники Товариства (їх пов'язані особи), мали значний вплив або контроль та/або корпоративні права, яких належать Товариству, та Компанія з управління активами Товариства:

КОМПАНІЯ «ОРЕКСІМ ХОЛДИНГС ЛІМІТЕД», АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОРЕКСІМ», ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІНФ», ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОРЕКСИМ УКРАЇНА», КОМПАНІЯ «ОРЕКСІМ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД», ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЮНІКОРН МЕРІТАЙМ», ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФЛАЙБРІДЖ», ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТИВІДОРНА ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ», ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛРЕЙЛКОМПАНІ», ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРТРАНСЛОДЖИСТІК», ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЮГЕКОТОП», ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС», ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІТ ВІЖН», ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТ-АЛЬЯНС УКРАЇНА», АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ

ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КНЯЖИЙ КАПІТАЛ» (АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СДА КАПІТАЛ ГРУП»).

За період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року здійснювались операції з пов'язаними особами, а саме:

- Директору ТОВ «КУА «СОЛЬДІС» Івановій Н.І. протягом 2023 року була нарахована та виплачена заробітна плата, згідно затвердженого штатного розпису та фактично відпрацьованого часу, та інші виплати, які входять до складу загального фонду оплати праці.
- Фонду АТ «ЗНВКІФ «ОРЕКСІМ» нараховувалась винагорода за управління активами фонду у відповідності до укладеного Договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду в порядку та в межах норм, визначених законодавством для інститутів спільного інвестування, в сумі 3 931 тис. грн та була виплачена винагорода Фондом в сумі 5 009 тис. грн. Також надавалося приміщення в суборенду згідно Договору суборенди №01/05/2023-ОР від 01.05.2023, вартість суборенди у 2023 році – 10 тис. грн, з них була отримана сума – 9 тис. грн.
- ТОВ «ЮНІКОРН МЕРІТАЙМ» була надана поворотна фінансова допомога строком на 1 рік на суму 4 790 тис. грн, заборгованість на 31.12.2023 складає 4 790 тис. грн.
- ТОВ «Флайбрідж» була повернена поворотна фінансова допомога в сумі 4 790 тис. грн, що була видана в 2022 році. Також було укладено Договір суборенди приміщення №1/23-СО від 28.04.2023, вартість суборенди у 2023 році становила 369 тис. грн. Компанією, протягом 2023 року, було сплачено орендних платежів на суму 319 тис. грн. Орендні операції здійснювались на загально ринкових умовах.
- ТОВ «ОРЕКСИМ УКРАЇНА» надавало в суборенду приміщення згідно Договору №2/18-СО від 28.12.218, вартість суборенди у 2023 році становила 125 тис. грн. Компанією, протягом 2023 року, було сплачено орендних платежів на суму 156 тис. грн. Орендні операції здійснювались на загально ринкових умовах. В квітні 2023 року договір розірвано, заборгованість відсутня.
- Фонду АТ «ЗНВКІНФ «КНЯЖИЙ КАПІТАЛ» (АТ «ЗНВКІФ «СДА КАПІТАЛ ГРУП») нараховувалась винагорода за управління активами фонду у відповідності до укладеного Договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду в порядку та в межах норм, визначених законодавством для інститутів спільного інвестування, в сумі 122 тис. грн. та була виплачена винагорода Фондом в сумі 122 тис. грн.

Безнадійної або простроченої заборгованості за переліченими операціями немає. Заборгованість з виплати заробітної плати станом на 31.12.2023 року в сумі 54 тис. грн. Заборгованість за винагородою від АТ «ЗНВКІФ «ОРЕКСІМ» в сумі 518 тис. грн та за послуги з суборенди приміщення в сумі 1 тис. грн є виключно поточною, а саме за грудень місяць 2023 року. Заборгованість Компанії за послуги з суборенди приміщення в сумі 50 тис. грн є виключно поточною.

За період 01.01.2022 року по 31.12.2022 року здійснювались операції з пов'язаними особами, а саме:

- Директору ТОВ «КУА «СОЛЬДІС» Івановій Н.І. протягом 2022 року була нарахована та виплачена заробітна плата, згідно затвердженого штатного розпису та фактично відпрацьованого часу, та інші виплати, які входять до складу загального фонду оплати праці.
- Фонду АТ «ЗНВКІФ «ОРЕКСІМ» нараховувалась винагорода за управління активами фонду у відповідності до укладеного Договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду в порядку та в межах норм, визначених законодавством для інститутів спільного інвестування, в сумі 3 621 тис. грн та була виплачена винагорода Фондом в сумі 2 511 тис. грн.
- ТОВ «Флайбрідж» була надана поворотна фінансова допомога строком на 1 рік на суму 6 090 тис. грн, при цьому частина допомоги у 2022 році була ТОВ «Флайбрідж» повернута, заборгованість на 31.12.2022 складає 4 790 тис. грн.
- ТОВ «СТИВІДОРНА ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ» була надана поворотна фінансова допомога строком на 1 рік на суму 7 280 тис. грн, при цьому вся заборгованість була погашена у 2022 році.

➢ ТОВ «ОРЕКСИМ УКРАЇНА» надавало в суборенду приміщення згідно Договору №2/18-СО від 28.12.218, вартість суборенди у 2022 році становила 342 тис. грн. Компанією, протягом 2022 року, було сплачено орендних платежів на суму 353 тис. грн. Орендні операції здійснювались на загально ринкових умовах.

➢ ТОВ «ЮНІКОРН МЕРІТАЙМ» була повернена поворотна фінансова допомога в сумі 7 280 тис. грн, що була видана в 2021 році.

Безнадійної або простроченої заборгованості за переліченими операціями немає. Заборгованість з виплати заробітної плати станом на 31.12.2022 року 21 тис. грн. Заборгованість за винагородою від АТ «ЗНВКІФ «ОРЕКСІМ» в сумі 1 596 тис. грн є виключно поточною, а саме за грудень місяць 2022 року. Заборгованість Компанії за послуги з суборенди приміщення в сумі 31 тис. грн є виключно поточною.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками. Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.3.1. Кредитний ризик. Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як **поточні та депозитні рахунки в банках, облігації, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики) та векселі** *(у разі наявності)*.

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Станом на 31.12.2023 серед активів, що підпадають під кредитний ризик обліковуються грошові кошти на поточному та депозитному рахунках, відкритих в АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» та на рахунку овернайт в банку АТ «ТАСКОМБАНК».

З метою мінімізації кредитного ризику за цими активами, Товариством при виборі обслуговуючих банків було проаналізовано показники їх діяльності:

1. АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРЕУС БАНК МКБ»

12 березня 2024 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» було оновлено довгостроковий кредитний рейтинг АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРЕУС БАНК МКБ» за національною шкалою на рівні uaAA. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» було прийнято на основі аналізу підсумків роботи Банку за 2023 рік, а також даних статистичної звітності Банку за 2023 рік та за січень-лютий 2024 року.

За період з 01.01.2023 по 01.01.2024 в структурі пасивів Банку відбулись наступні зміни:

- частка коштів юридичних осіб виросла на 6,66 п.п. до 61,17%;
- частка коштів фізичних осіб зменшилась на 1,13% до 20,04%;
- частка коштів банків знизилась на 1,53 п.п. до 4,97%.

Структура активів АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» станом на 01.01.2024 порівняно з 01.01.2023 змінилась наступним чином:

- частка кредитів та авансів клієнтам зменшилась на 14,89 п.п. до 19,49%;
- частка грошових коштів та їх еквівалентів виросла на 4,12 п.п. до 30,18%;
- частка інвестицій в цінні папери збільшилась на 11,48 п.п. до 46,08%.

При цьому, станом на 1 січня 2024 року портфель цінних паперів АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» на 100% був сформований з депозитних сертифікатів НБУ, тобто з активів найвищої якості, які характеризуються низьким рівнем кредитного ризику.

Таким чином, в 2023 році АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» продовжив нарощувати ресурсну базу за рахунок залучення коштів юридичних і фізичних осіб, а також збільшив обсяг ліквідних інструментів в активах. Зокрема, станом на 01.01.2024 року питома вага ліквідних інструментів з низьким рівнем кредитного ризику, а саме грошових коштів та їх еквівалентів та депозитних сертифікатів НБУ, в активах Банку виросла до 76,26%. При цьому, кредитний портфель Банку зменшився на 24,93%. Зниження обсягів кредитного портфеля Банку пов'язане з тим, що одним з основних напрямів та пріоритетів розвитку АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» після лютого 2022 року та до завершення російської агресії є обмеження нового кредитування лише клієнтами, які не постраждали від бойових дій і чиїм виробничим потужностям не загрожує знищення чи конфіскація, з метою підтримки високої якості кредитного портфеля. Зокрема, частка непрацюючих кредитів (NPL) в кредитному портфелі АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» станом на 01.01.2024 становила 6,65%, що було в 5,53 рази менше ніж середній рівень NPL по банківській системі України, який дорівнював 37,35%.

Станом на 01.01.2024 року всі нормативи ліквідності АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» в рази перевищували встановлені НБУ граничні значення. Додатково Агентство зазначає, що станом на 01.03.2024 р. NSFR Банку становив 293,35%, LCRвв дорівнював 532,47%, а LCRів виріс до 354,22%.

В аналізованому періоді АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» продовжив підтримувати високу частку в активах ліквідних інструментів з низьким рівнем кредитного ризику: станом на 01.01.2024 частка в активах Банку грошових коштів та їх еквівалентів і депозитних сертифікатів НБУ виросла до 76,26%. За 2023 рік АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» істотно наростив кошти клієнтів (+42,08%) в ресурсній базі, проте обсяги кредитного портфеля Банку знижуватись за рахунок посилення вимог до нових позичальників з метою збереження високої якості кредитного портфеля. Зокрема, станом на 01.01.2024 питома вага непрацюючих кредитів (NPL) в кредитному портфелі АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» становила всього 6,65%, в той час як середній рівень NPL по банківській системі України за даними НБУ становив 37,35%.

Джерело: https://www.standard-rating.biz/rus/rl_at-pireus-bank-mkb_onovleno-reiting-at-pireus-bank-mkb(17)/

2. ***АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК»***

30 січня 2024 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) ТАСКОМБАНКУ на рівні 5 (найвища надійність).

Серед публічних рейтингів на сьогодні оцінку 5 (найвища надійність) мають лише 6 банківських установ.

Сьогодні одним із простих і зрозумілих способів збереження заощаджень залишаються депозити. Визначальним фактором для вкладників нині є стабільність банку та розуміння того, що кошти зберігаються в надійному місці.

Оновлені рейтинги надійності банківських депозитів опубліковано на офіційному сайті рейтингового агентства «Кредит-Рейтинг» https://www.credit-rating.ua/ru/rate_history/21/31/

Також Агентство Moody's Investors Service (Moody's) підтвердило рейтинги за довгостроковими та короткостроковими депозитами АТ «ТАСКОМБАНК» у національній та іноземній валюті на рівні Caa3 та змінило прогноз з «негативного» на «стабільний» за довгостроковими депозитними рейтингами.

Moody's підвищило рейтинги за національною шкалою (NSR): довгостроковий рейтинг банківських депозитів за національною шкалою до Caa2.ua з Caa3.ua довгостроковий CRR за національною шкалою до Caa2.ua з Caa3.ua

АТ «ТАСКОМБАНК» у 2023 році значно покращив якість кредитного портфелю. Клієнтами банку стали крупні компанії корпоративного сегменту, які є лідерами українського ринку. Банк відновив та наростив обсяги кредитування фізичних осіб, видавши понад 1 млрд кредитів для населення. Це позитивно вплинуло на прибутковість банку і стан його ліквідності, що відображено у звіті Moody's.

Агентство Moody's зазначило, що підтвердження рейтингів Caa3 та зміна прогнозу на «стабільний» відображають стійкість фінансових показників, незважаючи на надзвичайно складне операційне середовище в Україні. У 2023 році АТ «ТАСКОМБАНК» стабілізував якість активів, підвищив прибутковість та накопичив достатній запас капіталу і ліквідності, що дозволило протистояти неочікуваним потрясінням.

АТ «ТАСКОМБАНК» - системно важливий банк, який працює на ринку понад 30 років. На сьогодні АТ «ТАСКОМБАНК» залишається одним із небагатьох банків з українським капіталом, які інвестують в Україну, підтримують реальний сектор економіки, активно працюють з населенням та посилюють присутність у регіонах, відкриваючи нові відділення. Чистий прибуток Банку у 2023 році склав 146,3 млн грн, а активи перевищили 34 млрд грн. АТ «ТАСКОМБАНК» є частиною фінансово-промислової Групи «ТАС». Джерело: https://tascombank.ua/awards-and-ratings/agentstvo-moody%E2%80%99s-pokrashchylo-reityng-at-taskombank-65f00588b642f70012ca37c7

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання. Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), з метою коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана згідно з МСФЗ 9, і відображає вказане коригування як прибуток або збиток від зменшення (відновлення) корисності в прибутку або збитку.

Поточні обставини, що виникають внаслідок воєнної агресії російської федерації, є складними та створюють високій рівень невизначеності. 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 воєнної агресії, Фонд 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.

Також під кредитний ризик підпадає короткострокова дебіторська заборгованість, детальний опис якої представлений у п. 6.3. Приміток. Станом на кінець фінансового року (31.12.2023) визнані кредитні збитки за двома рівнями ризиків, більш детально опис по нарахованому кредитному збитку за фінансовими активами надається в п. 6.3. цих Приміток.

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

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

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

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

Заплановані строки погашення кредиторської заборгованості:

Станом на 31 грудня 2023 року в тис. грн	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Більше 1 року	Всього
за послуги з суборенди	50	-	-	-	50
за консультаційні послуги	35	-	-	-	35
з податку на прибуток	-	71	-	-	71
з оплати праці	96	-	-	-	96
податки, пов'язанні з виплатою заробітної плати	20	-	-	-	20
Всього	**201**	**71**	**-**	**-**	**272**

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 структури та можливі ризики. 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 ринкових;
- 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.

7.4. Відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками (Рішення НКЦПФР №1597 від 01.10.2015 зі змінами) Товариство проводить розрахунки показників, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами).

15.02.2023 НКЦПФР прийняла Рішення № 153 «Щодо застосування деяких рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на період дії воєнного стану».

З дати набрання чинності рішенням № 153 тимчасово, на період дії воєнного стану, зупинено дію рішення НКЦПФР від 01.10.2015 № 1597 «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28.10.2015 за № 1311/27756 (зі змінами), а також зупинено складання та подання до НКЦПФР професійними учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків звітних даних щодо результатів розрахунку пруденційних нормативів, **встановлених рішенням № 1597, та даних, на основі яких здійснювався їх розрахунок.**

Тому, станом на 31.12.2023 зобов'язання щодо складання і подання до НКЦПФР розрахунків розміру власних коштів, нормативу достатності власних коштів, коефіцієнту покриття операційного ризику та коефіцієнту фінансової стійкості у Товариства відсутні.

Товариство для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу визначає норматив ліквідності активів, що розраховується відповідно до рішення НКЦПФ від 23.04.2022 № 314 «Про подання професійними учасниками ринків капіталу та

організованих товарних ринків звітних даних та інших відомостей до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку під час дії воєнного стану» та рішення НКЦПФ від 29.09.2022 № 1221 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках».

Норматив ліквідності активів ТОВ «КУА «СОЛЬДІС» станом на 31.12.2023 становить 0,597.

Станом на 31.12.2023 року норматив ліквідності активів Товариства відповідає нормативному значенню (не менше 0,5).

Товариство протягом 2023 року підтримувало рівень нормативного значення нормативу ліквідності активів, не порушуючи нормативних значень.

7.6. Події після Балансу.

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду»: події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Стандарт визначає два типи подій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Між датою складання (31.12.2023) та затвердження фінансової звітності (27.03.2024) жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Директор ТОВ «КУА «СОЛЬДІС» Н.І. Іванова

мп, підпис

Головний бухгалтер ТОВ «КУА «СОЛЬДІС» С.В. Лакіза

підпис

Прошито, пронумеровано та
скріплено підписом і
печаткою 31 аркушів
ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР
ТОВ "АЦ "ІНФОРМПЛЮС"
КАДАЦЬКА І.В.

INFORM PLUS
Audit. Tax. Accounting