

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

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

станом на 31 грудня 2024 року

Звіт незалежного аудитора адресується учасникам та управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СОЛЬДІС» (далі – Товариство, Компанія), Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – Комісія, НКЦПФР), 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 2024 року, та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та 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 2024 року, та 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 (далі – Закон № 996- XIV) 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 Товариства 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

Ми звертаємо увагу на Примітки 2.3. та 2.5. у фінансовій звітності, в яких розкривається інформація щодо впливу на діяльність Товариства наслідків військового вторгнення росії в Україну, яке розпочалося 24 лютого 2022 року, та здатність Товариства 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 Товариства продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку є доречною. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту про управління, але не є фінансовою звітністю та нашим Звітом аудитора щодо неї. Очікується, що Звіт про управління буде наданий нам після дати цього Звіту

аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновки з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, коли вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Коли ми ознайомимся зі Звітом про управління, якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт, тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

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 Товариства 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 Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

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, коли 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжити свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 Товариство 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 подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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, затверджених Рішенням Комісії № 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 31.12.2024:

- 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 «БАЙЛОТ2», 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 «МІЛ-ІНВЕСТ», реєстраційний код за ЄДРІСІ 13301185, ідентифікаційний код юридичної особи 44289631,
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФОРТІС КОНСТРАКШН ГРУП», 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, встановленим 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 31.12.2024 кінцевим бенефіціарним власником Товариства є:

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

Станом на 31.12.2024 структура власності Товариства представлена наступним чином:

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

Будник Юрій Володимирович,
громадянин України 21.04.1975
р.н., реєстраційний номер
облікової картки платника
податків 2750415213, ПІВВ

100%

ТОВ «КУА «СОЛЬДІС»,
Ідентифікаційний код юридичної
особи 37202955

Інформація про те, чи є Товариство 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 прийнято рішення від 20.03.2024 № 315 «Про припинення визнання небанківської фінансової групи ОРЕКСІМ з контролером Будником Ю.В. (ідентифікаційний код відповідальної особи небанківської фінансової групи ТОВ «КУА «СОЛЬДІС» 37202955).

Відповідно до абзацу другого частини сьомої статті 26 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» (далі – Закон про фінансові послуги) фінансові установи, за якими на індивідуальній основі здійснює нагляд НКЦПФР та які є учасниками фінансової групи, за якою здійснює нагляд Національний банк України відповідно (далі – НБУ) до положень частини першої статті 26 Закону про фінансові послуги, підлягають нагляду з боку НБУ у межах консолідованого нагляду відповідно до закону.

Керуючись статтями 2, 7, 15, 17, 55¹ Закону України «Про Національний банк України», статтею 26 Закону про фінансові послуги, пунктом 38 розділу IV, пунктом 52 розділу VI Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 202, підпунктом 2 пункту 14 розділу II Положення про Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 29 липня 2020 року № 498-рш (у редакції рішення Правління Національного банку України від 27 січня 2022 року № 42-рш, зі змінами), 24.05.2024 Комітет вирішив:

1. Визнати небанківську фінансову групу «ЕЛІТ ФІНАНС», контролером якої є Будник Юрій Володимирович, у такому складі:

- ✓ ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС» (код за Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – ЄДР) 40340222, місцезнаходження: 03035, місто Київ, площа Солом'янська, будинок 2);
- ✓ ТОВ «КУА «СОЛЬДІС» (код за ЄДР 37202955, місцезнаходження: 04070, місто Київ, вулиця Верхній Вал, будинок 72).

2. Погодити ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС» відповідальною особою небанківської фінансової групи «ЕЛІТ ФІНАНС».

Інформація про те, чи є Товариство підприємством, що становить суспільний інтерес:
Станом на 31.12.2024 Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Інформація про наявність у Товариства материнських/дочірніх компаній:
Станом на 31.12.2024 Товариство 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 Комісії № 1597 від 01.10.2015, Товариство 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 НКЦПФР від 01.10.2015 № 159 «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)⁷, та даних, на основі яких здійснювався їх розрахунок.

Тому, станом на 31.12.2024 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 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 31.12.2024 становить 1,7425.

Станом на 31.12.2024 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 Товариства станом на 31.12.2024 складає 8 611 тис грн. Він складається із:

- статутного капіталу в розмірі 7 100 тис грн;
- резервного капіталу в розмірі 54 тис грн;
- непокритого збитку в розмірі 1 457 тис грн.

Показники фінансової звітності щодо власного капіталу Товариства адекватно відображають розмір, структуру і призначення кожного його елемента станом на 31.12.2024.

Станом на 31.12.2024 розмір статутного капіталу Товариства становить 7 100 000 (сім мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок, що відповідає Статуту Товариства, 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 Комісії № 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 Комісії № 1414 від 06.08.2013, Товариством 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 Товариства. 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 16 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 Комісії № 955 від 22.07.2014 та Статуту Товариства, зареєстрованого 12.12.2022 вищим органом Товариства є Загальні збори учасників, а виконавчим органом – Директор. Загальні збори учасників Товариства протягом 2024 року проводились у відповідності до Статуту Товариства. Управління поточною діяльністю Товариства здійснюється одноосібним виконавчим органом – Директором. На дату аудиту Товариство не складало 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.com.ua

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: 13.12.2024.

Дата закінчення проведення аудиту: 23.06.2025.

**Ключовий партнер з аудиту
ТОВ «АЦ «ІНФОРМ-ПЛЮС»**



Марина КАДАЦЬКА

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

м. Київ, Україна

24.06.2025

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР «ІНФОРМ-ПЛЮС»

Ідентифікаційний код юридичної особи: 31984899.

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

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 2936.

Вебсайт: informplus.in.ua

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 2024 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 2024 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2024 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 обліку відповідно до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідної країни реєстрації Товариства;
- вжиття заходів у межах своєї компетенції для захисту активів Товариства;
- виявлення та попередження фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана фінансова звітність станом на 31 грудня 2024 року, що підготовлена у відповідності до МСФЗ затверджена 24.06.2025.

Директор
ТОВ «КУА «СОЛЬДІС»

Головний бухгалтер
ТОВ «КУА «СОЛЬДІС»



Н.І. Іванова

С.В. Лакіза

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

Територія

за КАТОТТГ

Організаційно-правова форма господарювання

за КОПФГ

Вид економічної діяльності

за КВЕД

Середня кількість працівників²

7

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

Коди		
2025	01	01
37202955		
66.30		

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 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	15	4
первісна вартість	1001	64	64
накопичена амортизація	1002	(49)	(60)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	64	24
первісна вартість	1011	209	218
знос	1012	(145)	(194)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	7 295
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	79	7 323
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	59
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	933	1 530
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	2	18
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	3	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 780	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 964	494
Рахунки в банках	1167	57	41
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	8 682	2 102
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	8 761	9 425

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього 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	38	54
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 042	1 457
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	8 180	8 611
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	85	171
розрахунками з бюджетом	1620	94	135
у тому числі з податку на прибуток	1621	71	94
розрахунками зі страхування	1625	20	14
розрахунками з оплати праці	1630	96	135
Поточні забезпечення	1660	286	359
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	581	814
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	8 761	9 425

Директор ТОВ "КУА "СОЛЬДІС"

Головний бухгалтер ТОВ "КУА "СОЛЬДІС"

Іванова Н.І.

Лакіза С.В.



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2025	01	01
37202955		

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

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2024 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	8 635	6 530
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	8 635	6 530
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	130	94
Адміністративні витрати	2130	(8 931)	(6 387)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	237
збиток	2195	(166)	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	651	207
Інші доходи	2240	126	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(86)	(47)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	525	397
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(94)	(71)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	431	326
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	431	326

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	145	2
Витрати на оплату праці	2505	6 002	4 476
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 083	764
Амортизація	2515	60	63
Інші операційні витрати	2520	1 641	1 082
Разом	2550	8 931	6 387

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.



Дата (рік, місяць, число) 2025 01 01
за ЄДРПОУ 37202955

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

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2024 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	7 981	7 402
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	140	73
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Інші надходження	3095	105	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 835)	(983)
Праці	3105	(4 654)	(3 498)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 153)	(812)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(1 227)	(851)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(71)	(4)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 156)	(847)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	(43)	(33)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(686)	1 298
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	397	205
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	6	1 500
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(6 968)	-
необоротних активів	3260	(9)	(40)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	(6)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(6 574)	1 659
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	4 790	4 790
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	(4 790)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	4 790	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(2 470)	2 957
Залишок коштів на початок року	3405	2 964	7
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	494	2 964

Директор ТОВ "КУА "СОЛЬДІС"

Головний бухгалтер ТОВ "КУА "СОЛЬДІС"

Іванова Н.І.

Лакіза С.В.



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2025	01	01
37202955		

Підприємство

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

(найменування)

Звіт про власний капітал за 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєст- рований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 100	-	-	38	1 042	-	-	8 180
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 100	-	-	38	1 042	-	-	8 180
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	431	-	-	431
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	16	(16)	-	-	-
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	-	-	-	16	415	-	-	431
Залишок на кінець року	4300	7 100	-	-	54	1 457	-	-	8 611

Директор ТОВ "КУА "СОЛЬДІС"

Головний бухгалтер ТОВ "КУА "СОЛЬДІС"



Іванова Н.І.

Лакіза С.В.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2024	01	01
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	Зареєст- рований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний 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"

Головний бухгалтер ТОВ "КУА "СОЛЬДІС"

Іванова Н.І.

Лакіза С.В.



**Примітки до річної фінансової звітності за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 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 31.12.2024, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2024 по 31.12.2024, Звіту про рух грошових коштів за період з 01.01.2024 по 31.12.2024, Звіту про власний капітал за період з 01.01.2024 по 31.12.2024, Приміток до річної фінансової звітності за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

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: Україна, 04070, місто Київ, ВУЛИЦЯ ВЕРХНІЙ ВАЛ, будинок 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 31.12.2024 в управлінні Товариства дев'ять 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 "ФОРТІС КОНСТРАКШН ГРУП" (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 31.12.2024 за штатом працювало 8 осіб, станом на 31.12.2023 за штатом працювало 5 осіб.

Станом на 31.12.2024 середньорічна кількість працівників складала 7 осіб, станом на 31.12.2023 середньорічна кількість працівників складала 6 осіб.

Учасниками Товариства були станом на 31.12.2024 та 31.12.2023:

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 2024 рік, що закінчився 31.12.2024, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01.01.2024, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених 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 протирічають вимогам МСФЗ.

2.2. Нові стандарти, зміни та тлумачення, які були випущені. Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2024, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2024
МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"	Відсутність можливості обміну Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, та критерії оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку	01.01.2025	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"	Контракти на відновлювану електроенергію Регулювання обліку фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.	01.01.2026	Дозволено	Не застосовується, ефект впливу на фінансову звітність не очікується, оскільки у Товариства на дату складання фінансової звітності відсутні вказані операції
Щорічні поправки до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації")	Щорічні поправки до МСФЗ Уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.	01.01.2026	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"	Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.	01.01.2026	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації" без публічної підзвітності: розкриття"	Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації Спрощені вимоги до розкриття інформації для дочірніх підприємств без публічної підзвітності, що зменшує адміністративний тягар.	01.01.2027	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСФЗ 18 "Подання та розкриття у фінансовій звітності"	Подання та розкриття у фінансовій звітності	01.01.2027	Дозволено	Впровадження МСФЗ 18 матиме суттєвий вплив на фінансову звітність

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2024
	Визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності, спрямований на узгодженість і зрозумілість. Передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає: -упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості. -встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах. -уніфікацію форматів розкриття для покращення порівняльності фінансової звітності між компаніями. -вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано. Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.			Товариства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Товариство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Товариство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

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 має високу ступень залежності від законодавчих та економічних обмежень та і в цілому від економічної ситуації в країні.

Війна в Україні, яка триває з 2014 року та переросла у повномасштабне вторгнення росії в 2022 році, суттєво вплинула на економічну стабільність країни. Цей конфлікт поставив перед державою нові економічні виклики, змусивши адаптуватися до нових реалій.

У 2024 році економіка України демонструвала ознаки поступового відновлення та стабілізації, незважаючи на триваючі виклики, пов'язані з війною та інфраструктурними руйнуваннями, однак залишається вразливою до зовнішніх і внутрішніх викликів.

Після значного спаду на 29% у 2022 році, ВВП України зріс на 5,3% у 2023 році. За підсумками 2024 року очікується зростання приблизно на 4%.

Інфляційні процеси залишалися значущими, впливаючи на купівельну спроможність населення та загальний економічний клімат. За даними Національного банку України, інфляція в 2024 році склала 9,8%.

Фактори, що вплинули на інфляцію:

Зростання цін на енергоносії: Підвищення тарифів на комунальні послуги та електроенергію, спричинене атаками на енергетичну інфраструктуру, призвело до зростання інфляції.

Зростання витрат бізнесу: Підвищення цін на сировину та інші виробничі витрати вплинуло на кінцеві ціни товарів та послуг.

Зниження врожаю: Погіршення врожаю призвело до зростання цін на продукти харчування.

Загалом, інфляція в Україні у 2024 році була обумовлена внутрішніми та зовнішніми факторами, включаючи енергетичну кризу та зростання виробничих витрат.

У 2024 році банківська система України продемонструвала стійкість, високу прибутковість та здатність адаптуватися до нових умов, що є позитивним сигналом для економіки країни.

За попередніми даними, банківська система України у 2024 році досягла прибутку в 105,1 млрд грн, що на 21% більше порівняно з 2023 роком (86,6 млрд грн). З цієї суми 64% припадає на банки з державним капіталом.

Війна в Україні продовжується, що вимагає залучення додаткових фінансових ресурсів для підтримки економіки та забезпечення соціальних потреб. У 2024 році Україна отримала значну міжнародну фінансову допомогу, яка відіграла ключову роль у стабілізації державного

бюджету та фінансуванні критично важливих сфер. Міжнародна фінансова допомога залишається критично важливою для підтримки економічної стабільності України, забезпечення соціальних програм та фінансування оборонних потреб. Проте, зростання зовнішнього боргу потребує обережного підходу до управління фінансами та пошуку збалансованих рішень для майбутнього відновлення країни. Таким чином, продовження міжнародної фінансової підтримки є ключовим фактором для забезпечення стійкості України в умовах триваючого конфлікту.

У 2024 році ринок капіталів України продовжував функціонувати в умовах триваючого воєнного стану, демонструючи адаптацію до нових викликів та збереження ключових показників. У 2024 році уряд залучив від продажу ОВДП на аукціонах майже 640 млрд грн в еквіваленті, а загалом протягом воєнного стану – майже 1 458 млрд грн. З початку 2022 року до листопада 2024 року кількість українців, які інвестували в облігації, зросла з 25 тисяч до 200 тисяч осіб, що свідчить про зростання інтересу населення до інвестиційних інструментів.

За 11 місяців 2024 року приплив прямих іноземних інвестицій в Україну склав \$3,98 млрд, що на 14% менше порівняно з аналогічним періодом 2023 року. Інвестори зосереджувалися на IT-галузі, агропромисловому комплексі, енергетиці та будівництві.

За даними Державної служби статистики, індекс цін на житло в Україні за підсумками 2024 року сягнув 112,7%. Ціни на житло зросли на 15%, прискоривши зростання порівняно з 2023 роком, коли показник становив 12,8%.

У 2024 році внутрішня політика України була спрямована на зміцнення державної стійкості та розвитку в умовах триваючої війни - зосереджена на зміцненні обороноздатності, економічному розвитку та інтеграції до європейських структур, що є ключовими завданнями для забезпечення стійкості та процвітання держави.

Дефіцит робочої сили залишається значним викликом для економіки України. Це пов'язано з міграцією населення та мобілізацією, що призводить до зростання витрат на оплату праці та впливає на конкурентоспроможність бізнесу.

Уряд України прагне трансформувати економіку, зосереджуючись на виробництві з доданою вартістю. Реалізуються програми підтримки малого та середнього бізнесу, створюються індустріальні парки для залучення інвестицій та стимулювання економічного зростання.

У 2024 році економіка України зіткнулася з низкою серйозних викликів, які вплинули на її розвиток та стабільність. Основні проблеми включають:

1. Сповільнення економічного зростання: Після відновлення у 2023 році темпи зростання ВВП сповільнилися. За даними Міністерства економіки, ВВП України за січень-листопад 2024 року збільшився на 4%, що свідчить про уповільнення позитивної динаміки.

2. Зростання інфляції: Інфляційний тиск посилюється через підвищення цін на енергоносії та продукти харчування. У жовтні 2024 року Національний банк України утримував облікову ставку на рівні 13% через зростання інфляційного тиску.

3. Зниження інвестиційної активності: Приплив прямих іноземних інвестицій в Україну за 11 місяців 2024 року склав \$3,98 млрд, що на 14% менше порівняно з аналогічним періодом 2023 року.

4. Енергетична криза: російські атаки на енергетичну інфраструктуру призвели до значних руйнувань, вивівши з ладу близько 60% генеруючих потужностей України. Це спричинило постійні відключення електроенергії та ускладнило роботу бізнесу та повсякденне життя громадян.

5. Вплив війни на бізнес: Постійні обстріли та руйнування інфраструктури поставили багато підприємств на межу виживання, збільшуючи їхні витрати та знижуючи продуктивність.

Ці фактори створили значні перешкоди для економічного розвитку України у 2024 році, вимагаючи комплексних заходів для стабілізації та відновлення економіки.

Тривала війна призвела до значних людських втрат, міграції та руйнування інфраструктури, що стримує швидке відновлення економіки. Дефіцит робочої сили через мобілізацію та виїзд громадян за кордон створює додаткові труднощі для бізнесу.

Незважаючи на позитивні тенденції, Україна продовжує стикатися з серйозними викликами, включаючи руйнування інфраструктури, дефіцит робочої сили та необхідність масштабних інвестицій для відновлення.

Основними викликами для економіки України у 2025 році залишаються:

- Безпекова ситуація: Тривалі військові дії створюють невизначеність та ризики для інвесторів.
- Інфраструктурні пошкодження: Атаки на енергетичну та іншу критичну інфраструктуру впливають на стабільність економіки.
- Демографічні зміни: Міграція та мобілізація призводять до дефіциту робочої сили та зростання витрат на оплату праці.

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 неперіоритетних цілях, реструктуризація державного боргу, адміністративні санкції на фінансовому ринку (фінансові репресії).

Передбачити наслідки впливу війни на економіку України 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 підірватиме 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 31.12.2024 затверджена до випуску (з метою оприлюднення) згідно Рішення одноособового учасника Товариства № 2025/06/23-1 від 23.06.2025.

2.7. Звітний період фінансової звітності. Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 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 Міністерства 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, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

3.3. 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 взятє 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 збитком у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збитком 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 підтверджену 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 потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

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

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

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

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

Дивіденди визнаються доходом 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 визначенні 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 відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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 утримання фінансових інструментів. Керівництво КУА застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути 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 зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності 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 (ричковий, 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:
 - (i) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
 - (ii) допустима змінність; та
 - (iii) кредитні спреди.

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої

вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті входні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

Станом на 31.12.2024, 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 справедливую 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 справедливую 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)
		31.12.2024	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
Фінансові активи					
Довгострокові фінансові інвестиції (ОВДП)	1	7 295	7 295	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3	1 530	1 530	933	933
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	3	1	1	3	3
Інша поточна дебіторська заборгованість	3	-	-	4 780	4 780
Грошові кошти та їх еквіваленти	1	494	494	2 964	2 964
Фінансові зобов’язання					
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3	171	171	85	85

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

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року

(у тисячах українських гривень)

Статті	Прим.	За МСФЗ на 31.12.2024	За МСФЗ на 31.12.2023
1	2	3	4
Необоротні активи			
Основні засоби	6.1.	24	64
Інші нематеріальні активи	6.2.	4	15
Довгострокові фінансові інвестиції	6.3.	7 295	-
Усього необоротних активів		7 323	79
Оборотні активи			
Запаси		59	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6.3.	1 530	933
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	6.4.	18	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6.3.	1	3
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.3.	-	4 780
Гроші та їх еквіваленти	6.3.	494	2 964
Усього оборотних активів		2 102	8 682
Усього активів		9 425	8 761

Власний Капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	6.5.	7 100	7 100
Резервний капітал	6.5.	54	38
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.5.	1 457	1 042
Усього власного капіталу		8 611	8 180
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за:			
товари, роботи, послуги		171	85
розрахунки з бюджетом		135	94
у т.ч. з податку на прибуток		94	71
розрахунки зі страхування		14	20
розрахунки з оплати праці		135	96
поточні забезпечення		359	286
Усього поточних зобов'язань		814	581
Усього зобов'язань		9 425	8 761

Звіт про сукупні доходи за період з 01.01.2024 по 31.12.2024

(у тисячах українських гривень)

Статті	Прим.	З 01.01.2024 по 31.12.2024	З 01.01.2023 по 31.12.2023
1	2	3	4
Виручка від надання послуг	6.7.	8 765	6 624
Інші фінансові доходи	6.7.	651	207
Інші доходи	6.7.	126	-
Всього доходи		9 542	6 831
Адміністративні витрати	6.8.	(8 931)	(6 387)
Інші витрати	6.8.	(86)	(47)
Всього витрати		(9 017)	(6 434)
Фінансовий результат прибуток (збиток)		525	397
Витрати з податку на прибуток		(94)	(71)
Чистий фінансовий результат прибуток (збиток)		431	326

Звіт про власний капітал за період з 01.01.2024 по 31.12.2024

(у тисячах українських гривень)

Стаття	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на початок року	7 100	38	1 042	8 180
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	431	431
Відрахування до резервного капіталу	-	16	(16)	-
Разом змін в капіталі	-	16	415	431
Залишок на кінець періоду на 31.12.2024	7 100	54	1 457	8 611

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 рух грошових коштів за період з 01.01.2024 - 31.12.2024
за прямим методом (у тисячах українських гривень)

Статті	з 01.01.2024 по 31.12.2024	з 01.01.2023 по 31.12.2023
1	2	3
Надходження від реалізації послуг з управління активами	7 981	7 402
Надходження від операційної оренди	140	73
Інші надходження	105	-
Витрачання на оплату постачальникам послуг	(1 835)	(983)
Витрачання на оплату праці	(4 654)	(3 498)
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	(1 153)	(812)
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	(1 227)	(851)
в т.ч. на оплату податку на прибуток	(71)	(4)
Інші витрачання	(43)	(33)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(686)	1 298
Надходження на отриманні відсотків за депозитними вкладками	397	205
Інші надходження	6	-
Надходження коштів з депозитного вкладу	-	1 500
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	(6 968)	-
Витрачання на придбання необоротних активів	(9)	(40)
Інші платежі	-	(6)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	(6 574)	1 659
Повернення безвідсоткової фінансової допомоги	4 790	4 790
Надання безвідсоткової фінансової допомоги	-	(4 790)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	4 790	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	(2 470)	2 957
Залишок коштів на початок року	2 964	7
Залишок коштів на кінець звітного періоду	494	2 964

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 01.01.2023	-	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
Надходження або переміщення	-	9	-	-	9
Вибуття та продаж	-	-	-	-	-
Зменшення корисності	-	-	-	-	-
Переоцінка	-	-	-	-	-

Амортизація	-	(49)	-	-	(49)
Чиста балансова вартість станом на 31.12.2024	-	24	-	-	24

6.2. Нематеріальні активи

За історичною вартістю	тис. грн	
	Програмне забезпечення	Всього
Чиста балансова вартість станом на 01.01.2023	32	32
Надходження або переміщення	-	-
Вибуття та продаж	-	-
Зменшення корисності	-	-
Переоцінка	-	-
Амортизація	(17)	(17)
Чиста балансова вартість станом на 31.12.2023	15	15
Надходження або переміщення	-	-
Вибуття та продаж	-	-
Зменшення корисності	-	-
Переоцінка	-	-
Амортизація	(11)	(11)
Чиста балансова вартість станом на 31.12.2024	4	4

6.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю. Станом на 31.12.2024 представлені наступним чином:

Фінансові інвестиції	тис. грн	
	31.12.2024	31.12.2023
Довгострокові фінансові інвестиції в Облігації внутрішніх державних позик України	7 295	-

До складу фінансових інвестицій входять придбані Облігації внутрішніх державних позик України (надалі – ОВДП). Фінансовий інструмент – ОВДП придбані з ціллю утримання до погашення, тому Товариство прийняло рішення вести облік ОВДП за амортизованою вартістю. Станом на 31.12.2024 обліковуються наступні **ОВДП (строк погашення більше року)**:

- код ISIN UA4000231195 в кількості – 6 700 шт., номінальна вартість – 1 000 грн, строк погашення – 25.08.2027, амортизована вартість ОВДП – 7 294 827,82 грн, доходність (ефективна ставка) – 16,79% річних.

За фінансовими інструментами у вигляді довгострокової фінансової інвестиції (вартості ОВДП) резерв під очікувані кредитні збитки Товариство вважає низьким та таким, що не підлягає відображенню в фінансовій звітності у зв'язку з низькою імовірністю несплати (погашення). Також взято до уваги "Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками", затверджене рішенням НКЦПФР №1597 від 01.10.2015 (зі змінами), згідно з яким кошти на поточних рахунках, цінні папери гарантовані державою, та доходи, нараховані за ними, відносяться до 1-ї групи активів зі ступенем кредитного ризику 0 відсотків.

Короткострокова дебіторська заборгованість	тис. грн	
	31.12.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 530	933
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1	3
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	4 780

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2024 представлена за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки наступним чином:

тис. грн

Найменування	31.12.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за надані послуги з управління активами Фонду (винагорода КУА):	1 520	915
АТ "ЗНВКІФ "АЛБЕОР"	36	36
АТ "ЗНВКІФ "ОРЕКСІМ"	1 187	518
АТ "ЗНВКІФ "МВ ІНВЕСТ"	8	14
АТ "БАЙЛОТ"	20	15
АТ "ОЛБЕРІ"	22	22
АТ "ЗНВКІФ "АМБК"	40	41
АТ "ЗНВКІФ "КАЙЛАС ІНВЕСТ"	118	152
АТ "ЗНВКІФ "МІЛ-ІНВЕСТ"	41	41
АТ "ЗНВКІФ "ФОРТІС КОНСТРАКШН ГРУП"	40	69
АТ "ЗНВКІФ "БЛЕК СОЙЛ"	8	7
Дебіторська заборгованість за послуги з суборенди приміщення	10	18
ВСЬОГО:	1 530	933

До складу дебіторської заборгованості з нарахованих доходів входять: заборгованість з нарахованих відсотків в сумі 1 тис. грн за Договором ОВ/02208/23 від 24.08.2023 на залишки грошових коштів на банківському рахунку (овернайт), відкритому в АТ "ТАСКОМБАНК", відсоткова ставка – 12%, відсотки нараховані за 31.12.2024, оплата відсотків відбулася 01.01.2025 та нарахованих відсотків за Договором банківського рахунку "Бізнес плюс", відкритому в АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ", відсотки нараховані на залишки грошових коштів на рахунку за період з 01.12.2024 по 31.12.2024, оплата відсотків відбулася 01.01.2025.

Станом на 31.12.2023 до складу іншої дебіторської заборгованості входила 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 відбулося 11.07.2024.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Станом на 31.12.2024 грошові кошти представлені наступним чином (тис. грн):

(тис. грн)	31.12.2024	31.12.2023
Грошові кошти в банку на поточному рахунку	1	8
Грошові кошти в банку на рахунку "овернайт"	453	2 906
Грошові кошти в банку на ощадному рахунку	40	50

Станом на 31.12.2024 на рахунках в АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" обліковуються грошові кошти (без врахування нарахованих резервів):

Грошові кошти в АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	31.12.2024
Грошові кошти в гривні на поточному рахунку	778,30
Грошові кошти в гривні на ощадному рахунку "Бізнес плюс"	40 000,00

Станом на 31.12.2024 на рахунках в АТ "ТАСКОМБАНК" обліковуються грошові кошти (без врахування нарахованих резервів):

Грошові кошти в АТ "ТАСКОМБАНК"	31.12.2024
Грошові кошти в гривні на поточному рахунку	0
Грошові кошти в гривні на "овернайт"	452 744,84

За фінансовими активами, представленими вище, Товариством були визначені різні рівні кредитного ризику на кінець звітного періоду, а саме станом на 31.12.2024. 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 31.12.2024 (тис. грн):

Фінансовий актив	Заборгованість, тис. грн	Рівень ризику	% резерву	Сума резерву, тис. грн	Опис чинників, які визначають рівень ризику
Дебіторська заборгованість за надані послуги з управління активами Фонду	1 402	Низький	0	0	Імовірність несплати дуже низька
Дебіторська заборгованість за надані послуги з управління активами Фонду	196	Середній	40	78	Існує імовірність несплати, акціонери Фонду шукають додаткові джерела для фінансування господарської діяльності
Дебіторська заборгованість за послуги з суборенди приміщення	10	Низький	0	0	Імовірність несплати дуже низька
Дебіторська заборгованість за відсотками на залишки грошових коштів на ощадному рахунку та "овернайт"	1	Низький	0	0	Прогноз рейтингу банків - стабільний
Залишки на поточному рахунку в банку АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	1	Низький	0	0	Прогноз рейтингу банку - стабільний
Залишки на ощадному рахунку "Бізнес плюс" в банку АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	40	Низький	0	0	Прогноз рейтингу банку - стабільний
Залишки на банківському рахунку "овернайт" в банку АТ "ТАСКОМБАНК"	453	Низький	0	0	Найвища кредитоспроможність, прогноз стабільний

6.4. Нефінансові активи та зобов'язання. Станом на 31.12.2024 поточна дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

Дебіторська заборгованість		тис. грн	
		31.12.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами		18	2

До складу поточної дебіторської заборгованості входить дебіторська заборгованість за виданими авансами, до якої зокрема входить авансовий платіж за електронний цифровий підпис, використання програмних продуктів "М.Е.DOC.", "ВЧАСНО", "ESET Internet Security", "Ю-КОНТРОЛ" та передплата за паливно-мастильні матеріали.

6.5. Власний капітал. Станом на 31.12.2024 власний капітал Товариства представлений наступним чином:

Структура власного капіталу:

(тис. грн)	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Статутний капітал	7 100	7 100
Резервний капітал	54	38
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 457	1 042
Всього власний капітал	8 611	8 180

Станом на 31.12.2024 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 31.12.2024 склав 1457 тис. грн. Розмір власного капіталу станом на 31.12.2024 склав 8 611 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 №2024/09/25-1 від 25.09.2024 було проведено відрахування резервного капіталу Товариства з чистого прибутку за 2023 рік в сумі 16 тис. грн.

6.6. Поточна кредиторська заборгованість і забезпечення. Станом на 31.12.2024 поточна кредиторська заборгованість представлена наступним чином:

(тис. грн)	31.12.2024	31.12.2023
За товари, роботи, послуги	171	85
Розрахунки з бюджетом (ПДФО, військовий збір, податок на прибуток)	135	94
Розрахунки зі страхування	14	20
Розрахунки з оплати праці	135	96
Поточні забезпечення (Резерв відпусток)	359	286
УСЬОГО:	814	581

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 31.12.2024 Товариство оцінює за сумою первісного рахунка-фактури, тому що вплив дисконтування є несуттєвим. Основна заборгованість виникла за послуги з суборенди приміщення та автотранспорту, згідно Договорів, укладених з ТОВ "ФЛАЙБРИДЖ", сума заборгованості – 163 тис. грн.

Погашення кредиторської заборгованості фактично відбулося 15.01.2025.

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 задовільненні 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.

6.7. Доходи. Доходи отримані Товариством за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 складаються з наступних:

Доходи	2024	2023
Чистий дохід від надання послуг	8 765	6 624
Дохід від реалізації послуг управління активів КІФ	8 635	6 530
Дохід від реалізації послуг з суборенди приміщення	130	94
Інші доходи	777	207
Дохід від нарахованих відсотків на залишки грошових коштів на банківських рахунках та за ОВДП	651	207
Дохід від коригування кредитних ризиків та дооцінки фінансових інструментів	126	-
Усього доходів	9 542	6 831

6.8. Адміністративні витрати. Адміністративні витрати, понесені Товариством за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 складаються з наступних:

	2024	2023
Витрати на персонал	6 002	4 476
Матеріальні витрати	145	2

Відрахування на соціальні заходи	1 083	764
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	60	63
Витрати на зв'язок	17	17
Навчання, семінари, тренінги	21	20
Членські внески до УАІБ	42	40
Оренда офісу	542	449
Аудиторські послуги	55	46
Інтернет	22	19
Періодичні видання, література	59	22
Банківські комісії	43	33
Оренда транспортних засобів	575	-
Ремонт та обслуговування ОЗ	117	28
Консультаційні послуги	56	348
Витрати на відрядження	1	-
Депозитарні послуги	1	-
Відшкодування комунальних витрат	69	44
Послуги нотаріуса	3	9
Представницькі витрати	5	-
Поштові витрати	12	7
Всього адміністративних витрат	8 930	6 387

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 2024 рік:

(тис. грн.)	2024	2023
Фінансовий результат прибуток (збиток)	525	397
Витрати з податку на прибуток	(94)	(71)
Чистий фінансовий результат прибуток (збиток)	431	326

За результатами діяльності у звітному 2024 році Товариство отримало чистий прибуток у сумі 431 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 доволіно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів. Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася 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 (суми вказані без врахування нарахованих резервів):

Станом на 31 грудня 2024 року в тис. грн	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Більше 1 року	Всього
за надані послуги з управління активами Фондів	1 075	327	196	-	1 598
за послуги з суборенди приміщення	10	-	-	-	10
відсотки на залишки грошових коштів	1	-	-	-	1
Всього	1 086	327	196	-	1 609

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 2024 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:

КОМПАНІЯ "ОРЕКСІМ ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД", АТ "ЗНВКІФ "ОРЕКСІМ", ТОВ "ОРЕКСІМ УКРАЇНА", ТОВ "ЮНІКОРН МЕРІТАЙМ", ТОВ "ФЛАЙБРИДЖ", ТОВ "ГЛОБАЛРЕЙЛКОМПАНІ", ТОВ "УКРТРАНСЛОДЖИСТИК", ТОВ "ЮГЕКОТОП", КОМПАНІЯ "ОРЕКСІМ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД", ТОВ "ФК "ЕЛІТ ФІНАНС", ТОВ "МІТ ВІЖН", ТОВ "ІНВЕСТ-АЛЬЯНС УКРАЇНА", ТОВ "ЕНЕРГОПАРК ПОДІЛЛЯ", ТОВ "ГЕОЗЕМ ГРУП", БО "БФ "ФОРТРЕС", ТОВ "СІК", ТОВ "БІНФ", АТ "ЗНВКІФ "РЕЗОН КАПІТАЛ ГРУП", АТ "ЗНВКІФ "ГАЛ КАПІТАЛ ГРУП" (до перейменування АТ "ЗНВКІФ "СДА КАПІТАЛ ГРУП"), АТ "ЗНВКІФ "СЕНССТОУН".

За період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року здійснювались операції з пов'язаними особами, а саме:

➤ Директору ТОВ "КУА "СОЛЬДІС" Івановій Н.І. протягом 2024 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 послуги з 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 6 035 тис. грн та була перерахована винагорода Фондом на користь КУА в сумі 5 367 тис. грн. Також надавалося приміщення в суборенду згідно Договору суборенди №01/05/2023-ОР від 01.05.2023, вартість суборенди у 2024 році – 16 тис. грн, з них була отримана сума – 16 тис. грн.

Протягом 2024 року Товариство через Повіреного придбало у АТ "ЗНВКІФ "ОРЕКСІМ" ОВДП на суму 6 968 тис. грн, умови договору виконані, заборгованість відсутня.

➤ Фонду АТ "ЗНВКІФ "РЕЗОН КАПІТАЛ ГРУП" нараховувалась винагорода за послуги з 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 63 тис. грн та була перерахована

винагорода Фондом на користь КУА в сумі 63 тис. грн.

➤ Фонду АТ "ЗНВКІФ "ГАЛ КАПІТАЛ ГРУП" (до перейменування АТ "ЗНВКІФ "СДА КАПІТАЛ ГРУП") нараховувалась винагорода за послуги з 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 131 тис. грн та була перерахована винагорода Фондом на користь КУА в сумі 131 тис. грн.

➤ ТОВ "ЮНІКОРН МЕРІТАЙМ" повернув КУА фінансову допомогу, яка була надана у 2023 році в сумі 4 790 тис. грн.

➤ ТОВ "ФЛАЙБРІДЖ" надавав у суборенду приміщення згідно Договору суборенди приміщення №1/23-СО від 28.04.2023, вартість суборенди приміщення у 2024 році становила 611 тис. грн, сплачено орендних платежів на суму 605 тис. грн. Також були підписані договори оренди транспортних засобів, згідно яких отримані послуги з оренди легкових автомобілів у 2024 році на суму 575 тис. грн, з яких сплачено 467 тис. грн. Орендні операції здійснювались на загально ринкових умовах.

Безнадійної або простроченої заборгованості за переліченими операціями немає. Заборгованість з виплати заробітної плати станом на 31.12.2024 року в сумі 66 тис. грн. є виключно поточною. Заборгованість за надані послуги з управління активами АТ "ЗНВКІФ "ОРЕКСІМ" (винагорода КУА) в сумі 1 188 тис. грн та за послуги з суборенди приміщення в сумі 1 тис. грн є виключно поточною, а саме за грудень місяць 2024 року. Заборгованість Компанії за послуги з суборенди приміщення та транспортних засобів перед ТОВ "ФЛАЙБРІДЖ" в сумі 163 тис. грн є виключно поточною.

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 послуги з 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. Заборгованість погашена в термін.

➤ 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 "ОРЕКСІМ УКРАЇНА" надавало в суборенду приміщення згідно Договору №2/18-СО від 28.12.2018, 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.

➤ АТ "ЗНВКІФ "СДА КАПІТАЛ ГРУП" нараховувалась винагорода за послуги з 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 є виключно поточною. Заборгованість за надані послуги з управління активами АТ "ЗНВКІФ "ОРЕКСІМ" (винагорода КУА) 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.

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 31.12.2024 серед активів, що підпадають під кредитний ризик обліковуються грошові кошти на поточному та депозитному рахунках, відкритих в АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" та на рахунок "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 "ПІРЕУС БАНК МКБ"

АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" посів третє місце в рейтингу надійності банківських депозитів за підсумками 2024 року, підтвердивши свою стабільність та високу ліквідність. Відповідно до щорічного дослідження фінансового ринку, проведеного незалежним рейтинговим агентством "Стандарт-Рейтинг", банк продемонстрував високий рівень капіталізації та значні резерви ліквідності.

Станом на 1 січня 2025 року норматив достатності регулятивного капіталу АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" склав 16,23%, коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR) – 386,30%, а в іноземній валюті (LCRiv) – 674,76%. Це свідчить про надійність фінансової установи та її здатність гарантувати безпеку вкладених коштів клієнтів.

Акціонером банку є один із найбільших фінансових холдингів Греції – Piraeus Financial Holdings S.A. Завдяки підтримці материнської компанії АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" зберігає стійку позицію на українському ринку та пропонує своїм клієнтам вигідні депозитні програми.

Особливе визнання отримала депозитна програма АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" - депозит "Європейський", який став одним із кращих банківських продуктів для розміщення коштів населення під час війни серед банків-доньок іноземних банківських груп. Ця програма поєднує високу дохідність і гнучкість у виборі строків від 14 днів до 12 місяців, а також можливість дистанційного оформлення в застосунку Winbank.

Сучасні реалії змінюють фінансові звички українців. У період невизначеності клієнти все більше обирають банки, які здатні гарантувати стабільність та надійність їхніх заощаджень. АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" продовжує зміцнювати довіру своїх клієнтів, забезпечуючи високий рівень капіталізації та ефективну стратегію управління ліквідністю.

АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" послідовно реалізує стратегію фінансової стійкості та пропонує своїм клієнтам вигідні умови для розміщення депозитів. Провідне місце у рейтингу є підтвердженням високого рівня довіри до АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" від клієнтів і його стабільних позицій на ринку депозитів. Банк продовжує вдосконалювати свої фінансові продукти, адаптуючи їх до потреб ринку та зберігаючи високу ліквідність і стабільність.

Джерело: <https://www.piraeusbank.ua/ua/press-center/piraeus-bank-uviyshov-do-top-3-bankiv-z-nauidynishymy-depozytamy-za-pidsumkamy-2024>

2. АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ТАСКОМБАНК"

27 березня 2025 року незалежне рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) АТ "ТАСКОМБАНКУ" на рівні 5 (найвища надійність), кредит рейтинг на рівні uaAAA - найвища кредитоспроможність, прогноз стабільний.

Серед публічних рейтингів на сьогодні оцінку 5 (найвища надійність) мають лише 7 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/ua/events/press-releases/15959/>

АТ "ТАСКОМБАНК" увійшов до ТОП-6 найдинамічніших банків України за версією NV та Dragon Capital. Рейтинг складався на основі оцінки розвитку банків за ключовими напрямками: корпоративне та роздрібне кредитування, залучення коштів від бізнесу та населення. Показники зростання АТ "ТАСКОМБАНКУ" за 2024 рік є більш ніж переконливими:

- Корпоративним клієнтам було видано 15,5 млрд грн, що на 29% більше порівняно з попереднім роком.
- Роздрібне кредитування зросло на 48%, досягнувши 3,4 млрд грн.
- Корпоративні депозити та поточні рахунки збільшились на 27%, до 23,6 млрд грн.
- Роздрібні депозити зросли на 5%, до 11,3 млрд грн.

У своїй роботі особливу увагу АТ "ТАСКОМБАНК" приділяє кредитуванню малих і середніх підприємств. Так, станом на 4 квартал 2024 року банк показав зростання на 157% в сегменті кредитування МСБ, що свідчить про бажання підтримувати бізнеси, які продовжують працювати і забезпечувати життєво важливі для економіки процеси. При цьому банку продовжує активно кредитувати населення та залучати кошти у різних сегментах.

АТ "ТАСКОМБАНК" продовжує зміцнювати свої позиції на фінансовому ринку, працюючи на потребу клієнтів та розвиваючи економіку України. Джерело: <https://tascombank.ua/awards-and-ratings/taskcombank-uviyshov-do-top6-naidynamichniskh-bankiv-ukrainy-za-versiiei-nv-ta-dragon-capital-67ebd3fbf4069c00121874b1>

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 високий 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 підтвердженій 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 (31.12.2024) 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 2024 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	163	-	-	-	163
за депозитарні та поштові послуги	2	-	-	-	2
за сувенірну продукцію	6				6
з податку на прибуток	-	94	-	-	94
з оплати праці	135	-	-	-	135
податки, пов'язанні з виплатою заробітної плати	55	-	-	-	55
Всього	361	94	-	-	455

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 31.12.2024 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 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 31.12.2024 становить 1,7425, що значно більше ніж норматив (не менше 0,5).

Товариство протягом 2024 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 (31.12.2024) та затвердження фінансової звітності (23.06.2025) жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Директор ТОВ "КУА "СОЛЬДІС"



Наталія ІВАНОВА

Головний бухгалтер ТОВ "КУА "СОЛЬДІС"

Світлана ЛАКІЗА

ПРОШУЮ. ПРОИЛЮСТРОВАНО ТА
СКРІПЛЕНО ПЛАСИСОМ /
ПЕЧАТКОМ 29 АПРІЛІВ

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
ТОВ "АУ" ІНФОРМ-ПЛАС"
КАДАЧКА М.В.

