



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4, тел./ факс: 212-00-97
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372

e-mail: info@saf-audit.com.ua

сайт: <http://saf-audit.com.ua/>

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТГРУП» за 2023 рік

*Керівництву ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТГРУП»
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТГРУП» (далі по тексту ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП» або Компанія або Товариство).

Фінансова звітність, що підлягає аудиту:

- Звіт про фінансовий стан на 31.12.2023;
- Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат за рік, що закінчився 31.12.2023;
- Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився 31.12.2023;
- Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2023;
- Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 які містять стислий виклад значущих облікових політик та інші пояснення.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного у розділі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність надає достовірне та справедливе уявлення про фінансовий стан товариства на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) у редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Під час нашого аудиту ми виявили, що Компанія невірно відобразила резерв очікуваних кредитних збитків, нарахований на торговельну дебіторську заборгованість в сумі 200 тис. грн. Замість того щоб зменшити балансову вартість відповідної дебіторської заборгованості згідно з вимогами п. 5.5.15 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Компанія відобразила суму резерву у складі поточних зобов'язань. Це означає, що резерв повинен зменшувати балансову вартість дебіторської заборгованості, а не обліковуватись окремо у

складі зобов'язань. Помилка призвела до завищення суми дебіторської заборгованості та завищення поточних зобов'язань в балансі станом на дату фінансової звітності. Вплив на показники фінансового результату та власного капіталу відсутній.

На нашу думку, зазначене викривлення є суттєвим, але не всеохопним по відношенню до фінансової звітності в цілому.

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 Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РСМЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, та виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РСМЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2.3 та 2.4 у фінансовій звітності, в яких розкривається вплив військової агресії на діяльність Товариства. Керівництво визнає, що на безперервність діяльності впливає введений воєнний стан у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської федерації на територію України. Зазначена подія є такою, що має суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства та може спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності. В зв'язку з невизначеністю щодо тривалості війни, масштабів руйнувань підприємств та інфраструктури країни, попередню оцінку потенційного фінансового впливу цієї події на подальший фінансовий стан товариства на дату затвердження звітності визначити неможливо. Наразі керівництво вважає можливим продовження діяльності товариства в найближчому майбутньому.

Офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій та не має активів, розташованих в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Діяльність товариства здійснюється засобами Інтернет - зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. За період 2023 року основні доходи склали 1373 тис. грн, що більше попереднього року на 28% (доходи в 2022 склали 1075 тис. грн). Незважаючи на кризу керівництво змогло утримати прибутковість діяльності за рахунок оптимізації витрат. Показники платоспроможності та ліквідності дотримуються. Для пом'якшення впливу на діяльність на протязі 2023 року Товариством розміщено вільні кошти на депозитному рахунку в банківській установі, що надає додатковий дохід. Припинення роботи Товариства за основним видом діяльності не прогнозується.

З урахуванням викладених факторів, аудитор дійшов висновку, що Компанія здатна продовжувати безперервну діяльність і застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї фінансової звітності є обґрунтованим. Інформація про суттєву невизначеність належно розкрита у фінансовій звітності. У разі найгіршого сценарію розвитку подій, тривалість якого не можна спрогнозувати, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Компанії.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. За виключенням питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» та «Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

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 питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства

продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити 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 відображення.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

На виконання вимог, встановлених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 № 555 «Вимоги 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», та з урахуванням положень Законів України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», «Про інститути спільного інвестування», аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до НКЦПФР компанією з управління активами, та висловлює думку щодо повного розкриття інформації про наступні питання:

Основні відомості про ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП»

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТГРУП»
Код за ЄДРПОУ	37408437
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі	Серія А01 № 527510 від 01.12.2010 р., номер запису в Єдиному державному реєстрі 11031020000 028281
Орган, який видав свідоцтво	Виконавчий комітет Запорізької міської ради
Вид діяльності за КВЕД	66.30 Управління фондами (основний); 64.30 Трости, фонди та подібні фінансові суб'єкти; 65.30 Недержавне пенсійне забезпечення.
Відомості щодо ліцензії	Ліцензія НКЦПФР серія АГ № 2163 від 22.12.2015р. Професійна діяльність на ринках капіталу – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами). Строк дії : з 22.12.2015р. – необмежений.
ІСІ, активи якого перебувають в управлінні КУА станом на 31.12.2022 року	Пайовий венчурний інвестиційний фонд недиверсифікованого виду закритого типу «Інтерінвест», код за ЄДРІСІ 2331602
Місцезнаходження	69005, м. Запоріжжя, Бульвар Центральний, буд.21

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП» є громадянин України Кравчун Олексій Степанович, який має непрямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу -100%.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи, не є підприємством, що становить суспільний інтерес. За категоріями у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 № 996-XIV Товариство віднесено до категорії мікропідприємство. Дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених структурних підрозділів Товариство не має.

Материнською компанією є ТОВ «Котор» (ЄДРПОУ 37407570). Група не надає консолідовану фінансову звітність.

На думку аудитора, Товариством належним чином та повно розкрита інформація про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на дату затвердження фінансової звітності відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності №163 від 19.03.2021 року.

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість свідоцтв про відсутність значних відхилень між даними звітності Товариства та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування незалежного звіту аудитора. Звітність Товариства не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

Висловлення думки щодо відповідності розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу згідно вимог Концептуальної основи фінансового звітування та Міжнародних стандартів фінансової звітності. На нашу думку, компанія в усіх суттєвих аспектах виконала необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2022 та вірно відобразила розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП» станом на 31.12.2023 складається із:

- статутного капіталу – 7200 тис. грн;
- резервного капіталу - 3 тис. грн;
- непокритого збитку – (8) тис. грн.

Попередня редакція Статуту ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП» (третя редакція) затверджена загальними зборами учасників (протокол № 20 від 05.10.2015) та 06 жовтня 2015 року під № 11031050013028281 відбулась державна реєстрація змін до установчих документів.

Остання (нова) четверта редакція Статуту затверджена Рішенням учасника №17 від 03.06.2019 року. Зміни внесені у зв'язку з приведенням його у відповідність згідно Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» та зареєстровані Департаментом реєстраційних послуг Запорізької міської ради 10.06.2019 року за номером 11031050017028281.

Статутний капітал ТОВ КУА «ІНВЕСТГРУП» сформований згідно з Законом України «Про господарські товариства» та повністю сплачений грошовими коштами учасників на суму 7200 тис. грн, обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» та відповідає установчим документам.

Протягом 2023 року змін розміру статутного капіталу не відбувалося.

Розмір Статутного капіталу станом на 31.12.2023:

- заявлений - 7 200 000 грн;
- сплачений - 7 200 000 грн.

Розмір статутного капіталу відповідає даним Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Відповідність розміру статутного капіталу реєстраційним даним підтверджується первинними документами, регістрами бухгалтерського обліку, даними фінансової звітності, Статутом Товариства.

Формування статутного капіталу Компанії здійснювалось виключно грошовими коштами.

У звітному році склад учасників залишився без змін у порівнянні з минулим роком.

Станом на 31.12.2023 учасники мають такі розміри часток у статутному капіталі ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП» :

№ з/п	Учасник	Сума, грн.	Частка, %
1	ТОВ «КОТОР»	7 200 000	100

За наслідками фінансово-господарської діяльності станом на 31.12.2023 року непокритий збиток Компанії зменшився в порівнянні з минулим роком на 26 тис. грн (в тому числі за рахунок отриманого прибутку- 27 тис. грн та зменшення на 1 тис. грн - відрхування до резервного фонду) і складає 8 тис. грн.

Таким чином, власний капітал Компанії станом на 31.12.2023 року збільшився на 27 тис. грн та складає 7195 тис. грн, що відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринку капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених рішенням НКЦПФР від 03.02.2022 року № 92.

Відображення в звітності власного капіталу відповідає Концептуальній основі фінансової звітності та МСФЗ.

На думку аудитора, розмір статутного та власного капіталу відповідають вимогам законодавства України, зокрема вимогам, встановленим нормативно-правовими актами НКЦПФР. Інформація про власний капітал та статутний капітал в повній мірі розкрита у фінансовій звітності у відповідності до вимог МСФЗ.

Висловлення думки щодо відповідності резервного фонду установчим документам

За рахунок чистого прибутку, що залишається в розпорядженні Компанії:

- створюється та поповнюється резервний фонд (капітал);
- накопичується нерозподілений прибуток (покриваються збитки).

Відповідно до ст. 63 Закону України «Про інститути спільного інвестування» у компанії з управління активами має створюватися резервний фонд у розмірі, визначеному установчими документами, але не меншому як 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрхувань до резервного фонду визначається установчими документами компанії з управління активами, але не може бути меншим 5 відсотків суми чистого прибутку. Кошти резервного фонду використовуються в порядку, визначеному Комісією.

Відповідно до п. 7.9 статті 5 Статуту у ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП» має створюватись резервний фонд у розмірі 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрхувань до резервного фонду повинен становити 5 відсотків суми чистого прибутку.

Рішенням учасника №26/1 від 25.11.2022 року було затверджено створення Резервного фонду за рахунок щорічних відрхувань до нього 5 % суми чистого прибутку Товариства. Протягом 2023 року відрхування до резервного капіталу складає 1 тис. грн шляхом перерозподілу чистого прибутку.

Станом на 31.12.2023 розмір резервного капіталу складає 3 тис. грн, що становить 0,042% статутного капіталу Компанії.

Відповідно станом на 31.12.2023 резервний капітал створений, але не досягає відповідного розміру, що, на думку аудитора, не відповідає установчим документам Товариства.

Інформація про стан корпоративного управління

Формування складу органів корпоративного управління у Компанії здійснюється відповідно до статті 9 Статуту, затвердженого Рішенням учасника №17 від 03.06.2019 року.

Протягом звітного року у Компанії функціонували наступні органи корпоративного управління:

1) Управління Компанією здійснюють:

- Вищий орган Компанії - Загальні збори учасників Компанії;
- Виконавчий орган Компанії – Директор Компанії.

2) Управління поточною діяльністю Компанії здійснюється виконавчим органом – Директором Компанії.

Кількісний склад сформованих органів корпоративного управління відповідає вимогам Статуту.

Функціонування органів корпоративного управління регламентується положеннями Статуту.

Посадові особи:

- Станом на кінець звітного періоду посадовою особою Компанії є Директор – Бакшеева Наталія Степанівна. В 2023 році здійснена зміна прізвища на Галюк Наталію Степанівну на підставі отриманого паспорту.

Єдиним Учасником і власником Компанії є Товариство з обмеженою відповідальністю «Котор».

Система управління Товариством відповідає вимогам ст.89 Господарського Кодексу.

ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП» створено у формі товариства з обмеженою відповідальністю. Чинним законодавство не передбачено складання товариством з обмеженою відповідальністю звіту керівництва (звіту з управління) та звіту з корпоративного управління. Відповідно, в звіті аудитора не наводиться інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління з фінансовою звітністю ТОВ ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП».

Висловлення думки щодо пов'язаних сторін

Інформація про пов'язаних сторін та операції з ними розкрита у Примітці 8.3 до фінансової звітності ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП».

Перелік пов'язаних осіб Товариства в 2023 та 2022 роках:

Власники – юридичні особи Компанії:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Котор» - частка в статутному фонді (капіталі) компанії з управління активами 100 %;

Юридичні особи, які володіють більш ніж 20% статутного фонду юридичних осіб – засновників Компанії:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Олімпіус» - частка у статутному Фонді (капіталі) Товариства з обмеженою відповідальністю «Котор» - 99,5%;

Особи, які володіють більш ніж 20% статутного фонду юридичних осіб – засновників Компанії:

- Кравчун Олексій Степанович - частка у статутному Фонді (капіталі) Товариства з обмеженою відповідальністю «Олімпіус» - 100%.

Юридичні особи, в статуті яких КУА володіє часткою, більш ніж 20% статутного фонду юридичних осіб:

- Товариства з обмеженою відповідальністю «Промснабресурс XXI» - ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП» володіє часткою у статутному фонді (капіталі) 68,9655%.

Під час аналізу кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними особами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній

формі. Нами перевірені документи Компанії на ознаки існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), які можуть виходити за межі нормальної діяльності ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП» та які управлінський персонал ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП» міг не розкривати нам та не ідентифікувати. Ми дійшли висновку про відсутність таких операцій, які виходять за межі нормальної діяльності ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП» протягом 2023 року.

Ми не виявили пов'язаних сторін Компанії та/або операцій з пов'язаними сторонами, які не були розкриті у фінансовій звітності ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. На нашу думку, інформація про пов'язаних сторін, зокрема перелік пов'язаних сторін, здійснені з ними операції та залишки заборгованості достовірно розкриті в Примітках до фінансової звітності у відповідності з МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Висловлення думки щодо правильності розрахунку пруденційних показників

Для спрощення діяльності професійних учасників на період дії воєнного стану НКЦПФР зупинила 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 складання та подання до НКЦПФР професійними учасниками звітних даних щодо результатів розрахунку пруденційних нормативів, встановлених цим рішенням, та даних, на основі яких здійснювався їх розрахунок (Рішення НКЦПФР від 15.02.2023 року № 153). Відновлення вимоги щодо подання звітних даних, відбудеться через 90 днів після завершення дії воєнного стану. В зв'язку з цим аудитор не висловлює думку з цього питання.

Розрахунок показників пруденційних нормативів професійної діяльності ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП» у відповідності до вимог Рішення НКЦПФР №1221 від 29.09.2022 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» та Рішення НКЦПФР №314 від 23.04.2022 «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 воєнного стану» (зі змінами). Для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності Товариство здійснює розрахунок нормативу ліквідності активів.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених вимог до нормативу ліквідності, про що розкрито інформацію в Примітці 8.7 до річної фінансової звітності. Значення розрахованого нормативу ліквідності станом на 31.12.2023 року складає 1,307 (нормативний показник – не менше 0,5).

На нашу думку, розрахунок пруденційних показників здійснюється Товариством відповідно до вимог Рішення НКЦПФР №1221 від 29.09.2022 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках». Загальний рівень показників ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП» станом на 31.12.2023 та в щомісячних показниках відповідає нормативному рівню.

Інформація про наявність інших фактів Інформація про наявність подій після дати балансу

Окрім введення воєнного стану у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської федерації на територію України, інформації щодо подій, які відбулися після дати балансу, та які б мали значний вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства і могли б призвести до суттєвого викривлення фінансової звітності, нами було отримано інформацію щодо подій після дати балансу, які підлягають розкриттю:

Звертаємо увагу на примітку 9 до фінансової звітності в якій зазначено про суттєві гарантії, які прийняло на себе керівництво КУА шляхом укладання договору застави з

банківською установою на майнові права в вигляді грошових коштів, розміщених за договором депозиту.

Інші факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність у майбутньому, не відомі. Суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП», що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що подається до НКЦПФР разом із фінансовою звітністю, не встановлено.

Протягом 2023 року Товариство не виступало стороною судового спору, або різного роду претензій, які б могли вплинути на фінансовий результат діяльності Товариства за звітний 2023 рік.

Основні відомості про аудиторську фірму

Аудит проведено Приватним підприємством «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372.

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс». Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 23877071. Місцезнаходження: 69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, кв.4 тел. (061) 212-05-81, 212-00-97, e-mail: info@saf-audit.com.ua, веб сайт: www.saf-audit.com.ua

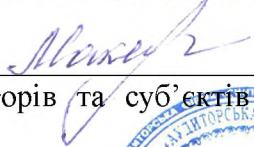
Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств» за номером 1372. Рішення Аудиторської палати України про проходження перевірки з контролю якості № 2/КЯ від 15.03.2023 року.

Дата та номер договору на проведення аудиту фінансової звітності за 2023 рік: Договір № 50/2025 від 08.04.2025.

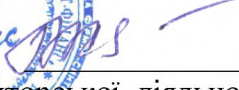
Дата початку аудиту: 08.04.2025

Дата закінчення аудиту: 04.07.2025

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Макеєва Наталія Володимирівна 
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100936)

Від імені ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

Генеральний директор Гончарова Валентина Георгіївна 
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100931)



69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.
тел. (061) 212-05-91

04 липня 2025 року

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТГРУП»

Фінансова звітність ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП» підготовлена за звітний рік, який включає період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року.

Зміст	Сторінка
Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	4
Звіт про рух грошових коштів	4
Звіт про зміни у власному капіталі за попередній рік	5
Звіт про зміни у власному капіталі за поточний рік	6
Примітки до річної фінансової звітності	7
1. Основні відомості про товариство	7
Схематичне зображення структури власності ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП	8
2. Загальна основа формування фінансової звітності	9
2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ	9
2.2. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення	9
2.3. Економічне середовище в Україні	12
2.4. Припущення про безперервність діяльності	12
2.5 Концепція суттєвості у фінансовій звітності	13
3. Суттєві положення облікової політики	14
3.1 Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності	14
3.2. Загальні положення щодо облікових політик	14
3.2.1. Основа формування облікових політик	14
3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках та розкриттях	14
3.2.3 Форма та назви фінансових звітів	14
3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах	15
3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів	15
3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів	15
3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти	16
3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю	17
3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	19
3.3.5. Зменшення корисності фінансових активів	19
3.3.6. Зобов'язання	23
3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань	24
3.3.8. Інвестиції в асоційовані підприємства	24
3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів	24
3.4.1. Основні засоби	24
3.4.2. Нематеріальні активи	24
3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	25
3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу	25
3.6. Оренда	25
3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток	25
3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань	26
3.8.1. Забезпечення	26
3.8.2. Виплати працівникам	26
3.8.3. Запаси	27
3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння	27

Зміст	Сторінка
фінансової звітності	
3.9.1. Доходи та витрати	27
3.9.2. Операції з іноземною валютою	29
3.9.3 Умовні зобов'язання та активи	29
4. Основні припущення, оцінки та судження	29
4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	29
4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства	30
4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	30
4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	30
4.5. Використання ставок дисконтування	31
4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	31
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	32
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	
5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток	33
5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості	33
5.4. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості	33
5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії	33
5.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	34
6. Проведення перерахунку фінансової звітності	35
7. Розкриття показників фінансової звітності:	35
7.1. Дохід	
7.2. Витрати	35
7.3 Податок на прибуток	36
7.4 Основні засоби (право користування за договором оренди). Облік оренди	36
7.5 Дебіторська заборгованість	36
7.6. Поточні фінансові інвестиції.	37
7.7 Грошові кошти	38
7.8. Власний капітал	38
7.9. Непоточні зобов'язання	39
7.10 Поточні зобов'язання	39
7.11 Рух грошових коштів.	39
8. Розкриття іншої інформації	40
8.1 Умовні зобов'язання.	
8.1.1. Судові позови	
8.1.2. Оподаткування	40
8.1.3. Джерела невизначеності оцінок. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	40
8.2 Звітність за сегментами	40
8.3. Розкриття інформації про пов'язанні сторони	40
8.4 Відомості про органи управління	41
8.5 Цілі та політики управління фінансовими ризиками	41
8.5.1 Кредитний ризик	42
8.5.2 Ринковий ризик	43
8.5.3 Ризик ліквідності	44
8.6 Робота служби внутрішнього аудиту	45
8.7. Управління капіталом	45
9. Події після звітної дати	47

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН			
Станом на 31 грудня 2023 року			
(у тисячах українських гривень)			
	Примітки	Поточний звітний період	Попередній звітний період
АКТИВИ			
Непоточні активи			
Основні засоби	7.4		16
Загальна сума непоточних активів			16
Поточні активи			
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	7.5	961	683
Інші поточні фінансові активи	7.6	7000	7000
Грошові кошти у безготівковій формі в національній валюті на поточному рахунку в банку	7.7	9	66
Загальна сума поточних активів		7970	7749
Загальна сума активів		7970	7765
Зареєстрований статутний (пайовий) капітал	7.8	7200	7200
Резервний капітал		3	2
Нерозподілений прибуток	7.8	(8)	(34)
Загальна сума власного капіталу		7195	7168
Інші непоточні фінансові зобов'язання	7.9	-	-
Загальна сума непоточних зобов'язань		-	-
Поточні забезпечення	7.10	729	498
Загальна сума поточних забезпечень		729	498
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	7.10	8	45
Поточні податкові зобов'язання, поточні		6	6
Інші поточні фінансові зобов'язання	7.10	32	48
Загальна сума поточних зобов'язань		775	597
Загальна сума зобов'язань		775	597
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		7970	7765

Директор
Головний бухгалтер



Галюк Н.С.
Прокопьева С.В.

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, прибуток та збиток, за функцією витрат За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (у тисячах українських гривень)			
	Примітки	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Дохід від звичайної діяльності	7.1	1373	1075
Валовий прибуток		1373	1075
Інші доходи	7.1	2	211
Адміністративні витрати	7.2	(1157)	(1250)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		218	36
Інші фінансові доходи		16	
Фінансові витрати	7.2	(1)	(3)
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9		200	
Прибуток (збиток) до оподаткування:		33	33
Витрати на сплату податку		(6)	(6)
Прибуток (збиток)	7.3	27	27
Інший сукупний дохід		-	-
Усього сукупний дохід (збиток)		27	27

Директор
Головний бухгалтер



Галюк Н.С.
Прокопьева С.В.

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ прямий метод За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (у тисячах українських гривень)			
	Примітки	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Надходження від продажу товарів та надання послуг		1077	668
Виплати постачальникам за товари роботи, послуги		(140)	(72)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(1021)	(832)
Інші витрачання		-	(5)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		(84)	(241)
Податки на прибуток сплачені (повернені)		(6)	(6)

Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		(90)	(247)
Проценти отримані		33	194
Інші надходження (вибуття) грошових коштів			
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		33	194
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(57)	(53)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду (у безготівковій формі)		66	119
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду (у безготівковій формі)	7.10	9	66

Директор
Головний бухгалтер



Галюк Н.С.
Прокопьева С.В.

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах українських гривень)

Попередній звітний період	Примітки	Власний капітал								Власний капітал	
		Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства									
		Статутний капітал		Емісійний дохід		Інші резерви		Нерозподілений прибуток			
		Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді
Власний капітал на початок періоду		7200	7200					(59)	(59)	7114	7141
Прибуток (збиток)								27	27	27	27
Відрахування до резервного капіталу						2	2	(2)	(2)		
Власний капітал на кінець періоду	7.8	7200	7200			2	2	(34)	(34)	7168	7168

Директор
Головний бухгалтер



Галюк Н.С.
Прокопьева С.В.

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень)

Попередній звітний період	Примітки	Власний капітал								Власний капітал	
		Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства									
		Статутний капітал		Емісійний дохід		Інші резерви		Нерозподілений прибуток			
		Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді
Власний капітал на початок періоду		7200	7200			2	2	(34)	(34)	7168	7168
Прибуток (збиток)								27	27	27	27
Відрахування до резервного капіталу						1	1	(1)	(1)		
Власний капітал на кінець періоду	7.8	7200	7200			3	3	(8)	(8)	7195	7195

Директор
Головний бухгалтер



Галюк Н.С.
Прокопьева С.В.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ **за рік, що закінчився 31.12.2023 року**

1. Основні відомості про товариство:

ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНВЕСТГРУП" здійснює діяльність на підставі Закону України "Про інститути спільного інвестування (пайові та корпоративні інвестиційні фонди)" та Ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку номер рішення №2163 від 22.12.15. Товариство є фінансовою установою, яка надає фінансові послуги на фондовому ринку (ринку цінних паперів) та є членом Української асоціації інвестиційного бізнесу.

Основні функції компанії з управління активами: створення пайових інвестиційних фондів; управління активами ІСІ та забезпечення поточної діяльності ІСІ; аналіз ринку цінних паперів, нерухомості та інших ринків, інструменти яких перебувають у складі активів ІСІ, пошук нових об'єктів для інвестицій; регулярна переоцінка активів, оформлення договорів придбання і продажу активів, підготовка звітності до державних контролюючих органів.

На даному етапі розвитку бізнесу з управління активами в Україні більшість інвестиційних компаній є частиною великих фінансово-промислових груп. ТОВ "КУА "ІНВЕСТГРУП" не входить ні в одну з таких груп і є самостійним учасником ринку, що дозволяє діяти абсолютно неупереджено і виключно в інтересах клієнтів. Винагорода Компанії повністю залежить від результатів діяльності, що дозволяє бути повністю зацікавленими в зростанні активів і збереження репутації надійної фінансової структури.

Діяльність Компанії підлягає ліцензуванню: Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), строк дії: необмежений, дата прийняття та номер рішення про видачу №2163 від 22.12.2015р.

Незважаючи на економічний стан в Україні Керівництво застосовує всіх необхідних заходів та постійно знаходиться в пошуках альтернативних методів управління та виробництва з метою стабільного розвитку Компанії, збереження трудового колективу та покращення якості основної продукції.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності.

Юридична адреса Компанії: Україна, 69005, м. Запоріжжя, бул. Центральний, 21
Товариство здійснює свою основну діяльність за адресою: м. Запоріжжя, бул. Центральний, 21

Код ЄДРПОУ: 37408437

Дата та номер державної реєстрації: 01.12.2010 р., 1 103 102 0000 028281.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство:
www.investgroup.com.ua

ІСІ, активи яких перебувають в управлінні ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП»:

Пайовий венчурний інвестиційний фонд недиверсифікованого виду закритого типу «Інтерінвест».

Компанія з управління активами складає окрему фінансову звітність за результатами власної діяльності та діяльності зі спільного інвестування кожного із створених нею пайових інвестиційних фондів.

Кількість працівників складала станом на :

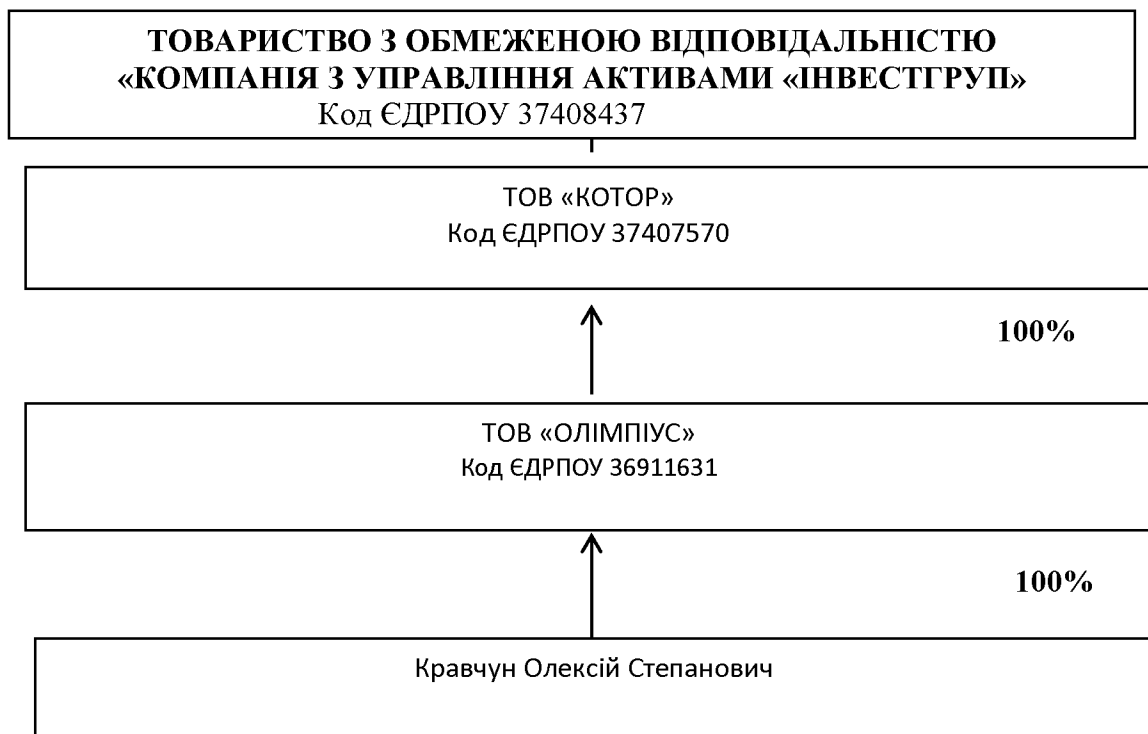
31 грудня 2022 р. 3 працівників.
31 грудня 2023 р. 3 працівників.

Склад учасників, які володіють часткою в Статутному капіталі Товариства:

Інформація станом на 31.12.2023 р.

N п/п	Найменування (ПБ) учасника Код за ЄДРПОУ (ідентифікаційний код) Місцезнаходження (адреса)	Сума, грн.	Частка, %
1	ТОВ «КОТОР», Код за ЄДРПОУ 37407570, адреса 69001, м. Запоріжжя, бул. Шевченка, буд. 6 прим 37	7 200 000	100

Схематичне зображення структури власності ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП»



КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - Кравчун Олексій Степанович

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес. За категоріями у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 № 996-XIV Товариство віднесено до категорії мікропідприємство. Дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених структурних підрозділів Товариство не має.

Товариство не має дочірніх та асоційованих компаній як єдиної економічної одиниці, тому не складає консолідовану звітність відповідно до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Відповідно до параграфу 27 МСФЗ 10 Товариством визначено, що воно є інвестиційним суб'єктом господарювання, тому що воно:

- отримує кошти від інвесторів з метою надання їм послуг з управління інвестиціями;
- зобов'язується перед своїми інвесторами, що мета його бізнесу полягає в інвестуванні

виключно для отримання доходу від збільшення капіталу, інвестиційного доходу або обох видів доходу;

в) вимірює та оцінює результативність своїх інвестицій на основі справедливої вартості.

Відповідно до параграфу 31 МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» (із урахуванням положень параграфу 32) Товариство не консолідує свої дочірні підприємства. Натомість, Товариство оцінює інвестицію в дочірнє підприємство за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Материнською компанією є ТОВ «Котор». Група не надає консолідовану фінансову звітність.

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 достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності *за рік*, що закінчився, 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України(<https://mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-standarti-finansovoi-zvitnosti>).

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року згідно з МСФЗ вважається повним комплектом фінансової звітності за МСФЗ.

Підготовлена фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності також дотримані вимоги національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

2.2. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

Інформація про вплив змін до МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2023, ефективна дата яких не настала

Назва МСФЗ, який застосовується вперше:
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Документ «Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні», випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни

застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”, також застосовується документ “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами” для такого періоду. Документ “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”, випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов’язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами)
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов’язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов’язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСФЗ 16 «Оренда»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов’язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов’язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(a) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов’язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов’язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі" які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречно та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Документ «Орендні зобов’язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов’язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов’язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз’яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб’єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов’язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов’язання угод, кількісну інформацію про зобов’язання, пов’язані з цими угодами пов’язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дostroкове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді.

Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

2.3. Економічне середовище в Україні

Товариство здійснює основну частину своєї діяльності в Україні. Економіці України властиві певні характеристики, які ставлять під загрозу її стабільність в довгостроковій перспективі. Такі характеристики включають, але не обмежуються, відносно низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

Низький рівень інвестування призводитиме до зниження ефективності використання наявних факторів виробництва та зниження економічного потенціалу країни. Військова агресія російської федерації проти України, вплинула на всі сфери життя руйнівними наслідками, але без економічної активності неможливе функціонування держави в умовах воєнного стану.

У 2023 році український ринок КУА характеризувався стабілізацією та поступовим відновленням після значних потрясінь, спричинених війною. З одного боку, спостерігався приріст у деяких сегментах, таких як інвестиції в нерухомість та IT-сектор, з іншого – тривали виклики, пов'язані з війною, такі як скорочення загального обсягу угод M&A та зниження прибутків у деяких галузях.

За 4-й квартал 2023 року загальна кількість **КУА** зменшилася на одну, а за весь рік – на 16, до **284**. Упродовж року на ринок вийшло чотири нових КУА, у т.ч. одна – за 4-й квартал.

Ринок компаній з управління активами в Україні має ряд проблем, що включають неефективне використання активів, недостатнє фінансування, відсутність стратегічного підходу та правові обмеження. Тривалість і наслідки військової агресії російської федерації, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності, залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Керівництво Товариства стежить за розвитком поточної ситуації у зв'язку з військовою агресією і вживає заходів для мінімізації негативних наслідків, наскільки це можливо.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з Російською Федерацією, а також проведення бойових дій в Україні в лютому 2022 року призвело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії Російської Федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі бойових дій та не має Представництв, що розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Крім того, в разі необхідності, Товариство має можливість забезпечити збереження майна та повноцінну дистанційну роботу підприємства. Діяльність товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. Очікується загальний негативний вплив на стан економіки та платоспроможність юридичних і фізичних осіб.

За період 2023 року основні доходи склали 1373 тис. грн, що більше попереднього року на 28% (доходи в 2022 склали 1075 тис. грн). Незважаючи на кризу керівництво змогло утримати прибутковість діяльності за рахунок оптимізації витрат. Показники платоспроможності та ліквідності дотримуються. Для пом'якшення впливу на діяльність на протязі 2023 року Товариством розміщено вільні кошти на депозитному рахунку в банківській установі, що надає додатковий дохід. Припинення роботи Товариства за основним видом діяльності не прогнозується.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусі). Фінансові послуги, що надаються Товариством, мають переважно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусі не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

Таким чином, Товариство не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Очікується зменшення суми доходів в зв'язку з погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність.

Наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах, тому існує суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності товариства.

2.5 Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодинокі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значяться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку Фонду обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 1%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 1% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності КУА встановила поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан	До 1 % підсумку балансу
Звіт про сукупний дохід	До 1 % чистого доходу
Звіт про рух грошових коштів	До 1 % суми чистого руху коштів від операційної діяльності
Звіт про зміни у власному капіталі	До 1 % розміру власного капіталу підприємства

3. Суттєві положення облікової політики.

3.1 Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Підготовка фінансових звітів відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва застосування попередніх оцінок та припущень. Ці оцінки періодично переглядаються, у випадку необхідності коригувань, такі коригування відображаються у складі прибутків та збитків за період, коли про них стає відомо.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, 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.

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовується норми системи міжнародних стандартів фінансової звітності МСБО–МСФЗ (IAS–IFRS) починаючи, зі звітного періоду що закінчується 31 грудня 2015, на підставі того, що вони не суперечать Закону України від 16 липня 1999р. № 996–XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Товариство прийняло облікові політики з метою дотримання підприємством протягом 2023 року єдиної методики віддзеркалення в бухгалтерському обліку і звітності господарських операцій і порядку оцінки об'єктів обліку, які дає змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках та розкриттях

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

Облікова політика Компанії, застосовувана в 2023 році, відповідає обліковій політиці попереднього звітного періоду, за винятком нових тлумачень, змін та поправок, що набули чинності 1 січня 2023 року.

3.2.3 Форма та назви фінансових звітів

Згідно п.10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (далі – МСБО 1) комплект фінансової звітності включає:

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;
- звіт про рух грошових коштів за період;

- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- примітки, які містять короткий виклад облікової політики і інших пояснень;

Всі фінансові звіти комплексу фінансової звітності подаються з однаковою значимістю. Фінансова звітність за рік, що закінчується 31.12.2023 р. складена за міжнародними стандартами фінансової звітності на основі таксономії.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів.

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ тоді і лише тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються за датою розрахунку.

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу чи зобов'язання, вони оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Фінансові активи первісно відображаються у бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. При первісному визнанні вважається справедливою вартістю ціна операції. При наявності свідчення, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, який придбавається, необхідно провести оцінку за їхньою справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови

фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

1) строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або

2) він передає фінансовий актив тобто передає контрактні права на одержання грошових потоків фінансового активу; або зберігає контрактні права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе контрактне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою, яка відповідає умовам:

- Товариство має зобов'язання сплатити суми кінцевим одержувачам, доки воно не отримає еквівалентні суми від первісного активу. Короткострокові аванси із правом повного відшкодування позиченої суми плюс нараховані відсотки за ринковими ставками не порушують цієї умови;
- умови контракту про передачу забороняють Товариству продавати або надавати у заставу первісний актив, окрім надання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
- Товариство має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій у грошові кошти або еквіваленти грошових протягом короткого періоду розрахунків від дати отримання коштів до дати необхідного перерахування кінцевим одержувачам, причому відсоток, зароблений за такими інвестиціями, також перераховується кінцевим одержувачам.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансове зобов'язання визнається, якщо воно є контрактним зобов'язанням надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання, контрактом, який є похідним або непохідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу, або іншим чином.

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, на поточних рахунках та депозитів до запитання.

Еквівалентами грошових коштів визнаються високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлена депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ на дату оцінки.

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

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, оцінених за амортизованою вартістю відносяться активи, утримувані до погашення:

депозити,

дебіторську заборгованість (у тому числі позики),

облігації та векселі що утримуються до погашення.

Після первісного визнання такі активи оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка за вирахування резерву під очікувані кредитні збитки.

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

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. 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 або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

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

Депозити

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення більше трьох місяців до 12 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:

Товариство з метою визначення значення коефіцієнта ймовірності дефолту банка-боржника здійснює оцінку його фінансового стану на підставі даних фінансової і статистичної звітності банка-боржника та з урахуванням інформації щодо:

- аналізу якості активів і пасивів;
- аналіз виконання банком економічних нормативів (нормативи капіталу, ліквідності, валютної позиції та інші)
- стану ліквідності;
- аналізу прибутків і збитків;
- виконання банком-боржником зобов'язань у минулому;
- іншої публічної інформації, що може свідчити про наявність ризиків несвоєчасного виконання зобов'язань.

У разі, якщо 90% (або більше) акцій банку належить державі Україна або іноземному банку (банківській групі) (крім тих, що контролюється урядом країни-агресора), а материнський банк має від міжнародного рейтингового агентства оцінку BBB- або вище за міжнародною шкалою, то коефіцієнт імовірності дефолту цього банку приймається на рівні "0".

Дебіторська заборгованість

Дебіторську заборгованість визнавати як фінансовий актив, якщо за нею очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів. Первісний оцінка здійснюється за справедливою вартістю. Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю з врахуванням наступного:

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (строк погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокову (строк погашення більше 12 місяців з дати фінансової звітності).

Довгострокову дебіторську заборгованість, відображається в балансі теперішньою вартістю дисконтованих грошових потоків. Визначення цієї вартості залежить від виду заборгованості та строку її погашення.

Поточна торгова дебіторська заборгованість відображається за амортизованою собівартістю, яка дорівнює її вартості погашення (сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки). Грошові потоки, пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю не дисконтуються.

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки. Резерв під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю дорівнює середньозваженому значенню кредитних збитків, у якому за вагу взято відповідні ризики (ймовірність) дефолту, які розраховуються відповідно до Положення про організацію системи управління ризиками ТОВ «КУА «Інвестгруп».

Сума витрат (резерву) під очікувані збитки визнається у прибутку або збитку. Якщо в наступному періоді сума розрахованих очікуваних кредитних збитків зменшується то визнається прибуток від відновлення корисності активів. Сума коригування, зміни балансової вартості дебіторської заборгованості визнаються у прибутку чи збитку.

У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості, вона списується за рахунок резерву.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

Фінансові активи, оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку окрім випадків, коли їх оцінюють за амортизованою собівартістю. За справедливою вартістю оцінюються зокрема активи акції та частки (паї) капіталу інших суб'єктів господарювання, фінансові активи, доступні для продажу.

Витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу, не включаються до їх вартості при первісній оцінці для фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, а визнаються у складі прибутку або збитку. Після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість активів, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, актив оцінюється за найменшим з біржових курсів, визначених та оприлюднених на кожному з організаторів торгівлі.

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.

Для оцінки активів що не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

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

Неринкові активи, справедливую вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю з вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

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.

3.3.5. Зменшення корисності фінансових активів

Одними з ознак, що свідчать про зменшення корисності активу, у тому числі цінних паперів, які входять до складу активів КУА, з урахуванням положень Міжнародних стандартів фінансової звітності, є:

зупинення обігу цінних паперів, крім випадку зупинення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента;

зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку на підставі рішення Комісії, прийнятого відповідно до пункту 30 статті 8 Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні", крім випадку прийняття такого рішення Комісією на вимогу уповноваженого законом державного органу або його посадовою особою (далі - зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку);

заборона торгівлі цінними паперами на підставі рішення Комісії, прийнятого відповідно до пункту 16³ статті 8 Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні";

невиконання емітентом боргових цінних паперів у терміни та строки, встановлені рішенням про емісію/проспектом цінних паперів, своїх зобов'язань (невиплата доходу за цінними паперами, непогашення цінних паперів, у тому числі невиплата частини чи повної номінальної вартості цінних паперів);

порушення справи про банкрутство емітента цінних паперів або господарського товариства (боржника КУА).

В разі виникнення/зникнення щодо певного активу КУА вищенаведених ознак, компанія з управління активами повинна здійснити переоцінку такого активу, а саме:

1) У разі оприлюднення щодо цінних паперів, що входять до складу активів КУА, 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 пункту 16³ статті 8 Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні", такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідного рішення Комісії підлягають уцінці до нульової вартості.

2) У разі оприлюднення щодо цінних паперів, що входять до складу активів КУА, 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 пункту 16³ статті 8 Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні", такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідного рішення Комісії підлягають дооцінці до справедливої вартості.

3) У разі оприлюднення щодо боргових цінних паперів, що входять до складу активів КУА, інформації про невиконання емітентом таких цінних паперів у терміни та строки, встановлені рішенням про емісію/проспектом цінних паперів, своїх зобов'язань (невиплати доходу за цінними паперами, непогашення цінних паперів, у тому числі невиплати частини чи повної номінальної вартості цінних паперів), такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідної інформації підлягають уцінці до нульової вартості.

4) У разі оприлюднення (стосовно емітента цінних паперів, господарського товариства, - боржника КУА) інформації щодо постановленої господарським судом ухвали про затвердження плану санації боржника/прийняття господарським судом у справі про банкрутство ухвали та постанови про визнання боржника банкрутом та відкриття ліквідаційної процедури, протягом трьох робочих днів з дати, наступної після дати її оприлюднення, цінні папери такого емітента, паї/частки такого господарського товариства, а також дебіторська заборгованість боржника підлягає уцінці до нульової вартості.

5) У разі оприлюднення (стосовно емітента цінних паперів, господарського товариства, - боржника КУА) інформації щодо ухвали господарського суду щодо затвердження звіту керуючого санацією та закриття провадження у справі у зв'язку з виконанням плану санації і відновленням платоспроможності боржника, протягом трьох робочих днів з дати наступної після дати її оприлюднення, цінні папери такого емітента,

паї/частки такого господарського товариства, а також дебіторська заборгованість боржника підлягає дооцінці до справедливої вартості.

Дані дії поширюються на дебіторську заборгованість за умови прийняття рішення про подальшу її оцінку за справедливою вартістю.

Щодо фінансових активів, подальша оцінка яких здійснюється за амортизованою собівартістю, то станом на кожну звітну дату Фонд оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. 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 або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Згідно параграфу Б5.5.37 МСФЗ 9 При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Компанії застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 90 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

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.

Низький кредитний ризик (стадія 1):

- позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;

- несприятливі зміни економічних та комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

Суттєве збільшення кредитного ризику (стадія 2):

Товариство констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, якщо виконується один або декілька з наведених нижче кількісних, якісних та допоміжних критеріїв.

Кількісний критерій

- якщо позичальник прострочив оплату за контрактом більше ніж на 30 днів. В окремих випадках припущення про те, що фінансові активи, прострочені більше ніж на 30 днів, мають бути відображені на Стадії 2, спростовується.

Якісні критерії

- Товариство використовує якісні критерії як вторинний показник суттєвого збільшення кредитного ризику;

- наявні індикатори зовнішнього ринку (процентних ставок, курсів валют);

- відбулися зміни умов договору;
- був змінений управлінський підхід;
- значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або позичальника.

Визначення дефолту та кредитно-знецінених активів (стадія 3):

Визначення дефолту, повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається як фінансовий інструмент, у разі дотримання одного або декількох наступних критеріїв:

Кількісний критерій

- позичальник більше ніж на 90 днів прострочив оплату за контрактом, і припущення про те, що фінансові активи, які простроченні більше ніж на 90 днів, мають бути відображені на Стадії 3, може бути спростованим (згідно параграфу Б5.5.37 МСФЗ 9).

Якісні критерії

- позичальник не відповідає критерію платоспроможності, що вказує на те, що позичальник зазнає значних фінансових труднощів. Прикладами такої ситуації є:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- смерть позичальника;
- неплатоспроможність позичальника;
- позичальник порушує фінансові умови договору;
- зникнення фактичного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;

- надання кредитором уступки за договором, у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;

- висока ймовірність банкрутства позичальника (порушення справи про банкрутство боржника ІСІ).

Фонд визнає очікувані кредитні збитки за кожним активом на індивідуальній основі.

Розміри збитку

- стадія 1 – відсутнє прострочення - 0,1%, прострочення від 1 до 30 днів -0,1- 0,5%;
- стадія 2: прострочення платежу на термін від 31 до 60 днів – 25 %,
прострочення платежу на термін від 61 до 90 днів - 50 %,
- стадія 3 - 100%.

Для грошових коштів (у безготівковій формі на поточних та депозитних рахунках), Товариство застосовує рейтингову модель оцінки очікуваних кредитних збитків:

Умови розміщення коштів	Фактор ризику	Очікуваний відсоток ризику	Ризик настання дефолту, %
1	2	3	4
Грошові кошти на поточному банківському рахунку	Банк з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA , uaAA, uaA, uaBBB, uaK1, uaK2, uaK3; рівень надійності 5,4, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	0,001%	10%
	Банк з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу; рівень надійності 3,2,1, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	5%	20%
	Прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів	100%	100%
Депозити овернайт, депозити до	Банк з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA , uaAA, uaA, uaBBB, uaK1, uaK2, uaK3; рівень надійності 5,4, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	0,001%	10%

Умови розміщення коштів	Фактор ризику	Очікуваний відсоток ризику	Ризик настання дефолту, %
1	2	3	4
запитання та депозити строком до трьох місяців	Банк з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу; рівень надійності 3,2,1, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	5%	20%
	Прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів	100%	100%
Депозити строком від трьох місяців і більше	Банк з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB, uaK1, uaK2, uaK3; рівень надійності 5,4, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	10%	10%
	Банк з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу; рівень надійності 3,2,1, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	20%	20%
	Прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів	100%	100%

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих підстав щодо відшкодування їх вартості згідно рішення Фонду.

Підприємство припиняє визнання фінансового активу в той момент, коли воно втрачає передбачені договором права на потоки грошових коштів за цим фінансовим активом, або коли воно передає свої права на отримання передбачених договором потоків грошових коштів за цим фінансовим активом в результаті здійснення угоди, в якій іншій стороні передають практично всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на цей фінансовий актив.

3.3.6. Зобов'язання

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

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

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

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

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.

Довгострокові зобов'язання – це зобов'язання зі строком погашення більше 12 місяців на дату балансу. Довгострокові зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображаються в балансі за їх теперішньою вартістю. Визначення цієї вартості залежить від виду зобов'язання та умов їх виникнення.

3.3.7. 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.

3.3.8. Інвестиції в асоційовані підприємства

Облік інвестицій в асоційовані підприємства здійснюється згідно з МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання в процесі діяльності підприємства, для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду, для адміністративних цілей або соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання якого більше одного року та вартість якого більшу 20 000,0 гривень.

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

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.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

група 1 – земельні ділянки	- не амортизуються;
група 2- будівлі, споруди, передавальні пристрої	- 2-5%
група 3- машини та обладнання	- 10-50%
група 4- транспортні засоби	-15-20 %
група 5- інструменти, прилади, інвентар, меблі	- 12-25%
група 6- інші основні засоби	-5-10 %

Щорічна норма для кожного об'єкта основних засобів та ліквідаційна вартість, затверджуються наказом директора Товариства при введенні в експлуатацію

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.

3.4.2. Нематеріальні активи

Товариство визнає нематеріальним активом немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю мінус накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від

зменшення корисності. При нарахуванні амортизації нематеріальних активів застосовується прямолінійний метод протягом терміну користування. Термін користування визначається відповідно до правовстановлюючих документів. Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання затверджується наказом директора товариства і не може перевищувати 10 років.

Патенти і ліцензії, придбані на строк більше одного року, визнаються у фінансовій звітності нематеріальними активами.

Зменшення балансової вартості нематеріальних активів до суми очікуваного відшкодування, здійснюється, якщо сума очікуваного відшкодування менша балансової вартості активу.

Для цілей бухгалтерського обліку нематеріальні класифікуються за такими групами:

- група 1 - права користування природними ресурсами;
- група 2 - права користування майном
- група 3 - права на комерційні позначення
- група 4 - права на об'єкти промислової власності
- група 5 - авторське право та суміжні з ним права
- група 6 - інші нематеріальні активи.

3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

3.6. Оренда

На дату початку оренди товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання за договорами операційної оренди у відповідності з МСФЗ 16.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток визнаються як сума витрат з поточного та відстроченого податків. Відстрочений податок являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання та їх податковою базою.

Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, 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 щодо 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.

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.

Для здійснення податкових розрахунків доходи і витрати визнаються відповідно до діючого податкового законодавства, зокрема Податкового кодексу України

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

Забезпеченням Товариство вважає зобов'язання з невизначеним строком або сумою. Забезпечення визнається в бухгалтерському обліку відповідно до МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», якщо

- суб'єкт господарювання має існуюче зобов'язання (юридичне і конструктивне) внаслідок минулої події

- імовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють в собі економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання

- можна достовірно оцінити суму зобов'язання

У разі невиконання вищенаведених умов забезпечення не визнається.

Забезпечення на оплату відпусток створюються на підприємстві за методикою, визначеною діючим законодавством. 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. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.8.2. Виплати працівникам

Короткострокові виплати працівникам, пов'язані з трудовими відносинами визнаються 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.

Оплата праці працівників підприємства здійснюється згідно із затвердженим штатним розписом підприємства, установленими тарифними ставками, із використанням даних табельного обліку робочого часу.

Резервування коштів на додаткове пенсійне забезпечення, реструктуризацію, виконання зобов'язань за обтяженими контрактами, тощо Товариство не проводить.

3.8.3. Запаси

Одиницею бухгалтерського обліку запасів Товариство вважає кожне їх найменування.

Первісна вартість запасів, придбаних за плату, визначається за собівартістю запасів, а запасів, виготовлених власними силами підприємства, – згідно з МСБО (IAS) 2 «Запаси». При відпуску запасів, продажу чи іншому вибутті їх оцінку визначати за формулою ФІФО.

Запаси, які не приносять підприємству економічних вигід у майбутньому, визнаються неліквідними і списуються в бухгалтерському обліку, а при складанні фінансової звітності не відображаються в балансі, а показуються на окремому субрахунку позабалансового рахунка.

Запаси відображаються в бухгалтерському обліку і звітності за найменшою із двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації.

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

3.9.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення, незалежно від дати надходження коштів, і визначається із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Товариство визнає Дохід у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності 15 «Дохід від договорів з клієнтами» як збільшення економічних вигід протягом звітного періоду у формі надходжень або покращення активів або зменшення зобов'язань, що веде до збільшення власного капіталу, окрім збільшення власного капіталу, пов'язаного з отриманням внесків від учасників власного капіталу.

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

На момент укладення договору Товариство оцінює товари або послуги, обіцяні в договорі з клієнтом, та визначає як зобов'язання щодо виконання кожен обіцянку передати клієнтові або товар чи послугу, які є відокремленими, або серію відокремлених товарів або послуг, які по суті є однаковими та передаються клієнтові за однією і тією самою схемою.

Ціна операції – це величина компенсації, яку суб'єкт господарювання очікує отримати право в обмін на передачу клієнтові обіцяних товарів або послуг за винятком сум, зібраних від імені третіх осіб (наприклад, деяких податків на продаж). Компенсація, обіцяна в договорі з клієнтом, може включати фіксовані суми, змінні суми або і ті й ті суми.

Товариство, оцінюючи, чи має він юридично обов'язкове право на оплату за завершені на сьогоднішній день товари або надані на сьогоднішній день послуги відповідно до пункту 35 (в) МСФО 15, повинен розглянути умови договору, а також закони, які застосовуються до договору. Право на оплату за завершене на сьогоднішній день виконання не обов'язково має бути фіксованою сумою. Тим не менш, у будь-який момент протягом терміну дії договору Товариство повинен мати право на суму, яка, принаймні компенсує йому виконане на сьогоднішній день зобов'язання щодо товарів або послуг, якщо договір розірвано клієнтом або іншою стороною з будь-яких причин, окрім невиконання Товариством обіцяного за договором.

Коли якась частина договору виконана, Товариство має відображати договір у звіті про фінансовий стан як контрактний актив або контрактне зобов'язання, залежно від співвідношення між виконанням суб'єктом господарювання свого зобов'язання за договором та оплатою, здійсненою клієнтом. Суб'єкт господарювання відображає будь-які безумовні права на компенсацію окремо як дебіторську заборгованість.

Товариство не здійснює обов'язкового коригування обіцяної суми компенсації з метою урахування істотного компонента фінансування, якщо він очікує, на момент укладення договору, що період між часом, коли Товариство передає обіцяний товар або послугу клієнтові, та часом, коли клієнт платить за такий товар або послугу, становитиме не більше одного року.

Додаткові витрати на укладання контрактів, за якими період виконання становить менше року, списуються на витрати періоду.

Одиницею обліку доходу (виручки) визнається окремий контракт.

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється розпорядженням, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

в) 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;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

Дивіденди визнаються в прибутку або збитку Товариства лише в тому разі, якщо:

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

Товариство визнає дохід для роялті на основі продажів або на основі використання, обіцяний в обмін на ліцензію на інтелектуальну власність, тільки тоді, коли (або у міру того, як) відбудеться пізніша з таких подій:

(а) здійснення подальшого продажу або використання; та

(б) зобов'язання щодо виконання, на яке розподіляється, повністю або частково, роялті на основі продажів або на основі використання, задоволене (або частково задоволене).

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, понесені у зв'язку з отриманням доходу визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Витрати, що формують собівартість реалізованих товарів, виконаних робіт, наданих послуг, вважаються витратами того звітного періоду, у якому визнано доходи від реалізації таких товарів, робіт, послуг.

Витрати, пов'язані з операційною діяльністю, які не включаються до собівартості товарів, виконаних робіт, є витратами звітного періоду. Фінансові витрати не капіталізуються, а визнаються витратами того періоду, у якому вони були здійснені

Відсотки, дивіденди, збитки та прибутки, пов'язані з фінансовим інструментом або компонентом, який є фінансовим зобов'язанням, визнаються як дохід або витрати в прибутку чи збитку.

Облік витрат підприємства здійснюється за видами діяльності з використанням на рахунків класу 9 «Витрати діяльності».

3.9.2. Операції з іноземною валютою

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

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

Товариство використовує обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2022	31.12.2023
Гривня/1 долар США	36,5686	37,9824
Гривня/1 євро	38,9510	42,2079

3.9.3 Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

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 Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства 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 Товариства 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.

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які нараховуються відсотки застосовується ставка дисконтування, яка дорівнює середньозваженій ставці вартості строкових кредитів або депозитів на дату виникнення такої заборгованості. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial> Розділ «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту)».

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, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

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 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» 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.

Товариство використовує ієрархію справедливої вартості згідно з вимогами 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 (не скоригованих) 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 (не скориговані) 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:
 - ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
 - допустима змінність;
 - кредитні спреди.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня. Для часток – аналіз прибутковості емітентів за 2-4 роки чи собівартість

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

У 2023 році використання даних 3-го рівня не здійснило негативного впливу на фінансовий результат діяльності Товариства за звітний 2023 рік.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Поточні фінансові інвестиції (корпоративні права)		-		-	1000	1000	1000	1000

5.4. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2023 році та у попередньому 2022 році переведень між рівнями ієрархії не було.

5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2022 р. тис грн	Придбання (продажі) тис грн	Залишки станом на 31.12.2023 р., тис грн	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Поточні фінансові інвестиції (корпоративні права)	1000	-	1000	-

У складі поточних фінансових інвестицій крім депозитних коштів, розміщених в Банку обліковано корпоративні права – придбана частка в статутному фонді ТОВ «ПРОМСНАБРЕСУРС ХХІ», (ЄДРПОУ 34676864), розмір частки 68,9655%) за балансовою вартістю 1000 тис. грн, яка дорівнює номінальній вартості частки в статутному фонді Товариства. За професійним судженням Керівництва корпоративні права утримуються для продажу та класифікується як поточний актив. Справедливу вартість, корпоративних прав, які враховуються як інвестиції для торгівлі, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів. Для їх оцінки за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості є їх собівартість. За результатами аналізу фінансової звітності Товариства, частками якого володіє Компанія, за 2-4 попередні роки керівництво Компанії має підстави вважати, що балансова вартість суттєво не відрізняється від справедливої.

На протязі звітного року постійно застосовуються заходи для пошуку потенційного клієнта-покупця. Керівництво постійно здійснює моніторинг фінансового стану емітента, але не планує здійснювати продаж за вартістю нижче ніж балансова вартість незважаючи на поступове погіршення його фінансового стану. На підставі власних спостережень та оцінки майбутніх перспектив, на думку керівництва, емітент має достатньо фінансових можливостей та активів для покращення інвестиційної привабливості. Збитковість діяльності не є постійним показником та значно залежить від загально-економічного стану в Україні. При проведенні необхідних інвестицій та підвищенні активізації діяльності емітент має всі перспективи до значного розвитку. Тому на протязі 2023 року перегляд оцінки фінансового активу не здійснювалась. З урахуванням того факту, що дата затвердження фінансової звітності мала більш пізній термін ніж 31.12.2023 року керівництво врахувало наступну фактичну ситуацію:

на підставі рішення учасника (ТОВ «КОТОР») № 39 від 18.11.2024 року було прийнято рішення щодо продажу частки в статутному фонді ТОВ «ПРОМСНАБРЕСУРС ХХІ», в розмірі частки 68,9655% за балансовою вартістю 1000 тис. грн фізичній особі. На виконання рішення учасника директором Товариства було укладено договір купівлі-продажу частки (18.11.2024) та передано право власності на частку за передбаченою ціною. На думку керівництва, ця умова надає достатніх підстав для підтвердження справедливої вартості фінансового активу та відсутньої необхідності проведення коригувань.

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Найменування	Балансова вартість, тис грн		Справедлива вартість тис грн	
	2023	2022	2023	2022

Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток(збиток)				
Поточні фінансові інвестиції (корпоративні права)	1000	1000	1000	1000
Фінансові активи за амортизованою собівартістю				
Поточні фінансові інвестиції (Депозит банку від 3-х місяців до 12 місяців)	6000	6000	6000	6000
Грошові кошти та їх еквіваленти	9	66	9	66

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

6. Проведення перерахунку фінансової звітності

Проаналізувавши критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України та інші додаткові характеристики, зокрема динаміку змін рівня інфляції, економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, Компанія прийняла рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2023 рік.

7. Розкриття показників фінансової звітності:

7.1 Дохід.

Основний дохід за 2023 рік Компанія отримувала від надання послуг з управління активами пайових та венчурних фондів. До складу основного операційного доходу було включено:

			тис. грн.
Зміст	2023 р.	2022 р.	
Дохід від звичайної діяльності	1373	1075	
в т.ч. винагорода за управління активами- Пайовий венчурний інвестиційний фонд недиверсифікованого виду закритого типу «Інтерінвест»	1373	1075	
Інші операційні доходи (дохід за отриманими відсотками по депозиту)	2	211	
Інші фінансові доходи	16	-	
Разом доходів	1391	1286	

7.2 Витрати

Склад витрат :

			тис. грн.
Зміст	2023 р.	2022 р.	
Адміністративні витрати	1157	1250	
в т.ч. матеріальні витрати	-	-	
витрати на оплату праці	870	1009	
відрахування на соціальні заходи	185	152	
амортизація	16	13	

інші витрати , в т.ч.	86	76
-членські внески	60	30
-аудиторські послуги	-	10
-інформаційно-консультаційні послуги	26	17
-нотаріальні послуги		5
-інші		14
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	200	
Фінансові витрати (відсотки за дисконтуванням операційної оренди)	1	3
Разом	1358	1253

7.3 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають:

тис. грн

Зміст	2023 р.	2022 р.
Витрати з податку на прибуток	6	6

Базова (основна) ставка податку на прибуток, згідно статті 136 Розділу III «Податок на прибуток підприємства» Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-УІ, зі змінами і доповненнями, становила у 2022 році та 2021 році - 18 відсотків.

Заборгованість з податку на прибуток станом на 31.12.2023 року складає 6 тис. грн. Товариством прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці відповідно до п.134.1.1 ст.134 Податкового кодексу України.

Постійні різниці в 2023 році відсутні.

7.4 Основні засоби (право користування за договором оренди). Облік оренди

З 01.01.19 р. Товариство визнає оренду за МСФЗ 16 «Оренда».

Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, згідно Договору оренди №01/21 від 01.02.21 р. нежитлового приміщення ((орендодавець ТОВ «УКРАЇНСКИЙ РОЗВИТОК ПЛЮС», ідентифікаційний код юридичної особи 33795432). строком до 31.12.23 р.

Ставка дисконтування на 01.02.2021 року - середньозважена вартість довгострокових кредитів 15,1 % річних.

Розрахунок активу з права користування майном (оренда) станом на 31.12.23 р. представлено наступним чином (тис грн):

- Первісна вартість на 01.01.23 р. – 16 тис. грн.
- Амортизація за 2023 р. – 16 тис.грн.
- Залишкова вартість на 31.12.23р. – 0 грн

Зобов'язання з оренди станом на 31.12.23 р. відсутні.

Вказані суми являють собою базову величину орендної плати та не включають відрахування на технічне обслуговування, що виплачуються орендодавцю. Товариство протягом 2023 року не мало суборендних договорів.

7.5 Дебіторська заборгованість.

Торгівельна та інша дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2023р. складає 961 тис. грн.

Склад дебіторської заборгованості

тис. грн.

Зміст	2022 р.	2022 р.
За надані послуги в т.ч.:		
за управління активами ІСІ (Інтерінвест» ПБІФНЗ)	961	665
Нараховані відсотки банку до отримання		18
Разом	961	683

Склад дебіторської заборгованості

тис. грн.

Зміст	2023 р.	2022 р.
За надані послуги в т.ч.:		
за управління активами ІСІ (один ІСІ - Інтерінвест» ПБІФНЗ за одним договором)	961	665
Разом	961	665

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю.

Довгострокова дебіторська заборгованість на звітні дати відсутня. Резерви під очікувані кредитні збитки за поточною дебіторською заборгованістю в звітному періоді розрахований згідно облікової політики та склав 200 тис. грн, що відображено в складі інших операційних витрат. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику за кожним фінансовим інструментом з використанням індивідуального підходу (крім дебіторської заборгованості за авансами виданими, яка буде погашатися товарами/послугами).

Розмір резерву під очікувані збитки за дебіторською заборгованістю

тис. грн.

Зміст	31.12.2023 р			31.12.2022 р.		
	Первісна вартість	Резерв під збитки	Балансова вартість	Первісна вартість	Резерв під збитки	Балансова вартість
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (комісійна винагорода та премія КУА)	961	(200)	761	665	(0)	665
Разом дебіторська заборгованість	961	(0)	961	665	(0)	665

7.6 Поточні фінансові інвестиції.

тис. грн.

Зміст	2023 р.	2022 р.
Поточні фінансові інвестиції (корпоративні права)	1000	1000
Депозит	6000	6000

У складі поточних фінансових інвестицій:

- корпоративні права ТОВ «ПРОМСНАБРЕСУРС ХХІ», (ЄДРПОУ 34676864), розмір частки 68,9655%), які утримуються для продажу та класифікуються як поточний актив, відображається в бухгалтерському обліку за балансовою вартістю (див. примітку п.5.6). Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному

чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

- банківський депозит розміщено в АТ КБ «Приватбанк» згідно Договору про розміщення коштів на строковому депозиті №977688 від «02» вересня 2020 року з додатковими угодами. Строк повернення вкладу 15 лютого 2024 року.

Згідно проведеного аналізу ставка за депозитом в АТ КБ «Приватбанк» є ринковою, різниця між дисконтованою вартістю депозиту і сумою за договором складає менше 10 % від вартості депозиту і не має суттєвого впливу на фінансовий результат Товариства.

28 березня 2024 року на засіданні рейтингового комітету РА «Стандарт-Рейтинг» було прийняте рішення про оновлення рейтингів АТ КБ «ПРИВАТБАНК» (код ЄДРПОУ 14360570) за національною шкалою:

Довгостроковий кредитний рейтинг АТ КБ «ПРИВАТБАНК» за національною шкалою на рівні uaAA. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Короткостроковий кредитний рейтинг АТ КБ «ПРИВАТБАНК» за національною шкалою Агентства на рівні uaK1.

Рейтинг депозитів АТ КБ «ПРИВАТБАНК» оновлено на рівні ua.1 за шкалою РА «Стандарт-Рейтинг».

Рішення про оновлення рейтингів АТ КБ «ПРИВАТБАНК» прийняте відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за 2023 рік, а також даних статистичної звітності Банку за 2023 рік та за січень-лютий 2024 року. (https://standard-rating.biz/products_contract/rl_privatbank_onovleno-reitingi-at-kb-privatbank9/).

100% акцій банку належить державі Україна, в зв'язку з цим коефіцієнт імовірності дефолту цього банку приймається на рівні "0".

7.7 Грошові кошти

тис. грн.		
Зміст	2023 р.	2022 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти в т.ч	9	66
на поточному рахунку	9	66

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Поточний рахунок відкрито у банку АТ «Метабанк». Грошові кошти не знецінені, обмеження доступу до них немає, банк, в якому розміщено рахунок, є надійним.

7.8 Власний капітал

Станом на 31 грудня 2023 року власний капітал Товариства становить 7195 тис. грн. та складається з:

тис. грн.		
Зміст	2023 р.	2022 р.
Статутний капітал	7200	7200
Резервний капітал	3	2
Нерозподілений прибуток	(8)	(34)
Власний капітал	7195	7168

За результатами діяльності 2023 року Товариством отримано прибуток у розмірі 27 тис. грн. Таким чином, станом на 31.12.2023 непокритий збиток Товариства зменшився на 27 тис. грн. та становить 8 тис. грн.

Рішенням №74/1 від 28.11.2023 року було затверджено розподіл прибутку за 2022 рік та збільшення Резервного фонду за рахунок щорічних відрахувань до нього 5 % суми чистого прибутку Товариства. Прибуток Товариства у 2022 році складав 32 703,07 грн. Відраховано у резервний фонд Товариства 5% від чистого прибутку за 2022 рік - у розмірі 1 635,15 грн. Таким чином розмір резервного капіталу станом на 31.12.23 р. склав 3 тис. грн.

7.9 Непоточні зобов'язання.

Непоточні зобов'язання на 31.12.2023 р. відсутні.:

тис. грн.

Зміст	2022 р.	2021 р.
Інші непоточні фінансові зобов'язання <i>(за довгостроковими зобов'язаннями з оренди – примітка 7.4)</i>	-	-

7.10 Поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2023 р. складають

тис. грн.

Зміст	2023 р.	2022 р.
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	529	498
Поточні забезпечення на резерв очікуваних кредитних збитків	200	
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість <i>(за роботи, послуги)</i>	8	45
Поточні податкові зобов'язання, поточні	11	10
Інші поточні фінансові зобов'язання <i>(з операційної оренди)</i>	-	20
Інші поточні нефінансові зобов'язання <i>(за розрахунками по заробітній платі працівникам)</i>	27	24
Загальна сума поточних зобов'язань	775	597

Прострочена кредиторська заборгованість відсутня.

7.11 Рух грошових коштів.

Звіт про рух грошових коштів складено за прямим методом.

тис.грн.

Зміст	2023 р.	2022 р.
Надходження від продажу товарів та надання послуг <i>(винагорода за управління активами)</i>	1077	668
Виплати постачальникам за товари та послуги	140	72
Виплати працівникам та виплати від їх імені	1021	838
Податки на прибуток сплачені (повернені)	6	6
Проценти отримані (інвестиційна діяльність) <i>за депозитними договорами</i>	33	194
Інші надходження (вибуття) грошових коштів <i>(Адміністративний штраф зг. Постанови НКЦПФР №56-КУА/ПІФ від 28.01.2022р.))</i>	-	5

8. Розкриття іншої інформації

8.1 Умовні зобов'язання.

8.1.1. Судові позови

Протягом 2023 року Товариство не виступало стороною судового спору, або різного роду претензій, які б могли вплинути на фінансовий результат діяльності Товариства за звітний 2023 рік.

8.1.2. Оподаткування

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

8.1.3. Джерела невизначеності оцінок. 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. У звітному періоді Товариство не мало фінансових активів, які б були прострочені або знецінилися.

8.2 Звітність за сегментами.

Компанія має один основний сегмент - управління активами ІСІ та забезпечення поточної діяльності ІСІ.

8.3 Розкриття інформації про пов'язанні сторони.

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

Власники – юридичні особи Компанії:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Котор» - частка в статутному фонді (капіталі) компанії з управління активами 100 %;

Юридичні особи, які володіють більш ніж 20% статутного фонду юридичних осіб – засновників Компанії:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Олімпіус» - частка у статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «Котор» - 99,5 %;

Особи, які володіють більш ніж 20% статутного фонду юридичних осіб – засновників Компанії:

- Кравчун Олексій Степанович - частка у статутному Фонді (капіталі) Товариства з обмеженою відповідальністю «Олімпіус» - 100 %.

Юридичні особи, в статуті яких КУА володіє часткою, більш ніж 20% статутного фонду юридичних осіб:

- Товариства з обмеженою відповідальністю «Промснабресурс XXI» - ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП» володіє часткою у статутному фонді (капіталі) 68,9655%
Керівник – Н.С. Бакшеева. В 2023 році здійснена зміна прізвища на Галюк Наталію Степанівну на підставі отриманого паспорту.

В 2022 році здійснювались операції з пов'язаними сторонами, а саме: виплати провідному управлінському персоналу в сумі 420 тис. грн. Заборгованість за виплатами провідному управлінському персоналу на 31.12.2021 року складає 10 тис.грн.

В 2023 році здійснювались операції з пов'язаними сторонами, а саме: виплати провідному управлінському персоналу в сумі 420 тис. грн. Заборгованість за виплатами провідному управлінському персоналу на 31.12.2023 року складає 11 тис.грн.

Інші операції з пов'язаними сторонами не здійснювались.

8.4 Відомості про органи управління:

- Загальні збори учасників Товариства - Вищий орган управління Компанії;
- Управління поточною діяльністю Товариства здійснюється виконавчим органом – Директором Товариства.

Директор Товариства - Бакшеева Наталія Степанівна. Прямі родичі пов'язаності не мають.

- Ревізійна комісія (Ревізор) - контрольний орган Компанії, який здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Правління;

- Служба внутрішнього аудиту - посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) Компанії, яка призначається за рішенням Наглядової Ради Компанії, підпорядковується та звітує перед нею. Служба внутрішнього аудиту (контролю) Компанії організаційно не залежить від інших підрозділів Компанії.

8.5 Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

Управління ризиками є сукупністю обраних Товариством управлінських заходів, спрямованих на досягнення поставленої мети управління ризиком і допомагає сконцентрувати зусилля і ресурси на найоптимальніших варіантах рішення при здійсненні Товариством діяльності з торгівлі цінними паперами та іншими фінансовими інструментами.

Метою управління ризиком є сприяння підвищенню вартості власного капіталу Товариства, одночасно забезпечуючи досягнення цілей зацікавлених сторін, а саме:

- клієнтів та контрагентів Товариства;
- керівних органів управління Товариством;
- працівників Товариства;
- інших сторін (суб'єктів).

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких зазнає Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Діяльність Компанії у сфері управління ризиками спрямована на забезпечення досягнення стратегічних цілей Товариства, збільшення прибутковості за умов дотримання інтересів усіх зацікавлених сторін.

Основними цілями Компанії у сфері управління ризиками є:

- забезпечення реалізації стратегії розвитку Товариства;
- своєчасна адаптація Компанії до змін у внутрішньому та зовнішньому середовищі;
- забезпечення ефективного функціонування Товариства, його стабільності.

8.5.1 Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги, фінансова звітність контрагентів та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань одного контрагента (або асоційованою групою);
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках.

У звітному періоді Товариство не мало фінансових активів, які б були прострочені або знецінилися.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості Товариством визначений як дуже низький, тому кредитний збиток не визнаний (нижче рівня суттєвості). Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів та винагороди КУА буде оплачена протягом першого 1 кварталу 2024 року.

Станом на 31.12.2023 року Товариство має депозит у розмірі 6000 тис. грн. зі строком повернення 15.02.2024 року. Очікуваний кредитний збиток при оцінці цього активу на дату балансу визнаний Товариством таким, що дорівнює нулю, а депозит відображено у складі поточних фінансових інвестицій.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

8.5.2 Ринковий ризик

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

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

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

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

У звітному періоді Товариство не володіло фінансовими інструментами, номінованими у іноземній валюті, отже валютний ризик не виникав.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2023 тис. грн	31 грудня 2022 тис. грн
Грошові кошти на поточних рахунках у банках	66	66
Банківський депозит строком на 6 місяців (поточні фінансові інвестиції)	6000	6000
Всього	6066	6066
Частка в активах Товариства, %	78,1	78,1

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом. За звітний період керівництво оцінює ці ризики як 0.

8.5.3 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 активами та зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	66						66
Поточні фінансові інвестиції (депозити)				6000			6000
Короткострокова торговельна та інша дебіторська заборгованість	18	450	215				683
Всього активи	84	450	215	6000			6749
поточні фінансові зобов'язання							
Короткострокова та інша кредиторська заборгованість		45					45
Інші фінансові зобов'язання	28			20			48
Всього зобов'язання	28	45		20			93
GAP	56	405	215	5980			6656

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	9						9
Поточні фінансові інвестиції (депозити)				6000			6000
Короткострокова торговельна та інша дебіторська заборгованість		450	511				961
Всього активи	9	450	511	6000			6970
Непоточні фінансові зобов'язання							
Короткострокова кредиторська заборгованість		8	32				40

Податкові зобов'язання		6					6
Поточні зебезпечення				529			529
Всього зобов'язання		14	32	529			575
GAP	9	436	479	5471			6395

8.6 Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого Загальними зборами учасників (Протокол №31 від 04.07.2014 року).

Посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) Компанії (далі – внутрішній аудитор) є Службою внутрішнього аудиту (контролю) Компанії

Внутрішній аудитор призначається Загальними зборами акціонерів (вищим органом управління) Компанії з метою оцінки та вдосконалення системи внутрішнього контролю Компанії, в цілях надання Загальним зборам (вищому органу управління) Компанії та керівництву Компанії необхідної підтримки (сприяння) у виконанні їх обов'язків з досягнення мети діяльності Компанії

Діяльність відділу внутрішнього аудиту Компанії у 2023 році була направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками Компанії, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Компанії.

8.7. Управління капіталом

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

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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

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

КУА, яка не управляє активами недержавних пенсійних фондів зобов'язана підтримувати розмір власного капіталу на рівні не менше ніж 7 000 тис. грн. Розмір власного капіталу Компанії станом на 31.12.2023 р. склав 7168 тис. грн. Розмір власного капіталу Компанії на достатньому рівні.

З 01.01.2023 року відповідно до Рішення НКЦПФР №1221 від 29.09.2023 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» та Рішення НКЦПФР №314 від 23.04.2022р. «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 воєнного стану» (зі змінами) для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності Товариство здійснює розрахунок нормативу ліквідності активів.

Протягом звітної періоду Товариство дотримувалося встановлених вимог до нормативу ліквідності. Наводимо значення розрахованого нормативу ліквідності, поданого в складі звітних даних до НКЦПФР станом на кінець кожного місяця:

Дата розрахунку	Нормативне значення нормативу ліквідності	Розрахункове значення нормативу ліквідності
31.01.2024	Не менше 0,1	1.360
28.02.2024	Не менше 0,1	1.357
31.03.2024	Не менше 0,3	1.355
30.04.2024	Не менше 0,3	1.355
31.05.2024	Не менше 0,3	1.354
30.06.2024	Не менше 0,3	1.353
31.07.2024	Не менше 0,3	1.354
31.08.2024	Не менше 0,3	1.370
30.09.2024	Не менше 0,5	1.368
31.10.2024	Не менше 0,5	1.367
30.11.2024	Не менше 0,5	1.366
31.12.2024	Не менше 0,5	1.307

Компанія дотримується відповідних нормативів ліквідності.

9. Події після звітної дати

На дату складання звітності Товариством не було встановлено подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	Так *
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

* Починаючи з 2020 року Товариством було укладено депозитний договір про розміщення грошових коштів в розмірі 6 млн.грн. на депозитному рахунку в ПАТ «Приватбанк» (договір № №977688 від «02» вересня 2020 року з терміном розміщення на 1 рік). Зазначений договір постійно підлягав пролонгації на відповідний термін. В березні 2025року знов проведено пролонгацію депозиту про що укладено Договір № 1080944 «Строковий депозит» на 366 від 14.03.2025 року. Разом з тим, 31.03.2025року було укладено Договір про внесення змін № 1 до Договору № 1080944 «Строковий депозит» на 366 від 14.03.2025 року згідно з яким майнові права на грошові кошти в сумі 6000000 грн, що розміщено КУА на вкладному (депозитному) рахунку, передано в заставу Банку відповідно до Договору застави (майнових прав на отримання грошових коштів за договором банківського вкладу (депозиту)) № 30710162-ДЗ-1/1 від 31.03.2025 року (далі — Договір застави), який укладено між Банком та КУА для забезпечення виконання зобов'язань ТОВ « ЛІДЕР» (далі - Позичальник) перед Банком за кредитним договором № 30710162-КПД-1 від 31.03.2025 року.

01.04.2025року в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна (ДРОРМ) за номером № 31879579 було проведено реєстрацію права на заставу.

У разі виникнення у Банка права на звернення стягнення на Майнові права на Вклад, що є предметом застави за Договором застави, відповідно до його умов та чинного законодавства України, КУА має ризик неповернення депозитного вкладу.

Зазначена подія свідчить про суттєві гарантії, які прийняло на себе керівництво КУА. Керівництво також розглядає всі можливі сценарії розвитку подальших подій та з урахування нестабільної поточної ситуації в економіці не виключає ймовірність негативного розвитку подій. З цією метою разом з материнської компанією ТОВ «КОТОР» розглядається декілька альтернативних заходів, які допоможуть ТОВ КУА утримати достатній рівень платоспроможності та виконання

пруденційних нормативів регулятора. Серед більш ймовірних заходів розглядається можливість поповнення власного капіталу КУА шляхом внесення додаткових коштів з боку ТОВ «КОТОР».

Крім зазначеної події не було встановлено інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

Наразі військова агресія Російської Федерації проти України триває тому достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність Компанії неможливо.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 04 липня 2025 року. Ні учасники ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Директор

Головний бухгалтер



Галюк Н.С.

Прокопьева С.В

Підприємство	ТОВ "КУА «ІНВЕСТГРУП»	Дата (рік, місяць, число)	2024	01	01
Територія	Україна	за ЄДРПОУ	37408437		
Організаційно-правова форма господарювання	товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	2310137200		
Вид економічної діяльності	управління фондами	за КОПФГ	240		
Середня кількість працівників ¹	3	за КВЕД	66.30		
Адреса, телефон	69000, м.Запоріжжя, бл.Центральний, 21 061 213-79-08				
Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного 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 положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 20 23 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	16	-
первісна вартість	1011	37	-
знос	1012	21	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	16	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	665	961
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	18	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	7000	7000
Гроші та їх еквіваленти	1165	66	9
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	66	9
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	7749	7970
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	7765	7970

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7200	7200
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	2	3
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(34)	(8)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	7168	7195
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	20	-
товари, роботи, послуги	1615	45	8
розрахунками з бюджетом	1620	10	11
у тому числі з податку на прибуток	1621	6	6
розрахунками зі страхування	1625	5	5
розрахунками з оплати праці	1630	19	22
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	498	729
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	597	775
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	7765	7970

Керівник

Н.С. Галюк

Головний бухгалтер

С.В. Прокоп'єва

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство ТОВ "КУА «ІНВЕСТГРУП»
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ	
2024	01 01
37408437	

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за _____ 20 23 р.

Форма N 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1373	1075
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1373	1075
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	2	211
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1157)	(1245)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(200)	(5)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	18	36
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	16	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(1)	(3)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	33	33
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(6)	(6)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	27	27
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	27	27

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	871	1009
Відрахування на соціальні заходи	2510	185	152
Амортизація	2515	16	13
Інші операційні витрати	2520	285	76
Разом	2550	1357	1250

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	-	-

Керівник

Н.С.Галюк

Головний бухгалтер

С.В.Прокоп'єва



Підприємство

ТОВ "КУА "ІНВЕСТГРУП"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 01 01

37408437

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 20 23 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1077	668
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(140)	(72)
Праці	3105	(674)	(549)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(184)	(150)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(169)	(139)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(6)	(6)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(38)	(35)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(5)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(90)	(247)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	33	194

дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	33	194
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(57)	(53)
Залишок коштів на початок року	3405	66	119
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	9	66

Керівник

Головний бухгалтер



Н.С.Галюк

С.В.Прокоп'єва

КОДИ		
2024	01	01
37408437		

Підприємство

ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП»
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Звіт про власний капітал
за _____ 20 23 р.

Форма N 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7200	-	-	2	(34)	-	-	7168
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилки	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7200	-	-	2	(34)	-	-	7168
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	27	-	-	27
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курскові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1	(1)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	1	26	-	-	27
Залишок на кінець року	4300	7200	-	-	3	(8)	-	-	7195

Керівник

Головний бухгалтер



Н.С.Галюк

С.В.Прокоп'єва

Підприємство

ТОВ «КУА «ІНВЕСТГРУП»

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023 01 01

37408437

Звіт про власний капітал

за _____ 20 22 р.

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7200	-	-	-	(59)	-	-	7141
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7200	-	-	-	(59)	-	-	7141
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	27	-	-	27
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	2	(2)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	2	25	-	-	27
Залишок на кінець року	4300	7200	-	-	2	(34)	-	-	7168

Керівник

Н.С. Галюк

Головний бухгалтер

С.В.Прокоп'єва



Пронумеровано, прошнуровано та
скріплено печаткою

63 аркушів

Генеральний директор
ПН «Аудиторська фірма
«Синтез-Синтез-Аудит-Фінанс»

Синтез-Синтез-Аудит-Фінанс

Григорів
Григорів В.Г.

