

Примітки до річної фінансової звітності

**ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ
АКТИВАМИ «ГРАНД ЕССЕТ
МЕНЕДЖМЕНТ»**

Код ЄДРПОУ 35165409

за рік, що закінчився

31 грудня 2024 року

ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	3
ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД	5
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	6
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ	7
Основні відомості про Товариство	9
1. Загальна основа формування фінансової звітності	10
2. Суттєві положення облікової політики	18
3. Облікові політики щодо фінансових інструментів	19
4. Основні припущення, оцінки та судження	34
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	37
6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах	40
7. Розкриття іншої інформації	47

Комплект фінансової звітності за МСФЗ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня 2024 року

(у тисячах українських гривень)

Показник	Примітки	На початок поточного звітного періоду	На кінець поточного звітного періоду
1	2	3	4
Активи			
Непоточні активи			
Основні засоби			
Інвестиційна нерухомість			
Інші непоточні фінансові активи			
Інші непоточні нефінансові активи			
Загальна сума непоточних активів			
Поточні активи			
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	6.8	7159	7189
Поточні фінансові інвестиції	6.7,6.10	3701	3701
Інші поточні нефінансові активи	6.8	7	4
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.9	48	9
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		10915	10903
Загальна сума поточних активів		10915	10903
Загальна сума активів		10915	10903
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	6.11	10900	10900
Нерозподілений прибуток	6.11	(72)	(67)
Інші резерви	6.11	9	9
Загальна сума власного капіталу		10837	10842
Зобов'язання			
Непоточні зобов'язання			
Непоточне забезпечення			
Загальна сума непоточних забезпечень			
Торговельна та інша непоточна кредиторська заборгованість			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Поточні зобов'язання			
Поточні забезпечення			
Поточні забезпечення на винагороди працівникам			
Інші поточні забезпечення	6.13	28	33

Показник	Примітки	На початок поточного звітнього періоду	На кінець поточного звітнього періоду
1	2	3	4
Загальна сума поточних забезпечень	6.13	28	33
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	6.16	1	2
Поточні податкові зобов'язання, поточні			
Інші поточні фінансові зобов'язання	6.14		
Інші поточні нефінансові зобов'язання	6.16	49	26
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу	6.14, 6.11	78	28
Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу			
Загальна сума поточних зобов'язань		78	28
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		10915	10903

Керівник



Черненко А.Г.

Головний бухгалтер

Смакота О.М.

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД,
прибуток та збиток**
За рік, що закінчується 31.12.2024 року

(у тисячах українських гривень)

	Примітки *	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності	6.1	467	555
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка			
Собівартість реалізації			
Валовий прибуток		467	555
Інші доходи	6.2	310	191
Витрати на збут			
Адміністративні витрати	6.3	(839)	(795)
Інша витрата	6.2		(2)

	Примітки *	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інші прибутки (збитки)			155
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		(62)	104
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю			
Фінансові доходи			
Фінансові витрати			
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	6.2	68	80
Прибуток (збиток) до оподаткування		6	184
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	6.5	(1)	(33)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		5	151
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності			
Прибуток (збиток)		5	151

**компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

(у тисячах українських гривень)

Показник	Примітки	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Звіт про сукупний дохід	-	-	-
Прибуток (збиток)	-	-	-
Загальна сума сукупного доходу	6.1, 6.2, 6.3	5	151

Керівник

Черненко А.Г.

Головний бухгалтер

Смакота О.М.

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за прямим методом

За рік, що закінчується 31.12.2024 року

(у тисячах українських гривень)

Стаття	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
1	2	3	4
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Надходження від продажу товарів та надання послуг		412	1026
Інші надходження грошових коштів за операційною діяльністю	6.10	238	2166
Виплати постачальникам за товари та послуги		(117)	(148)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(569)	(473)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	6.10	(144)	(88)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		(180)	2483
Проценти отримані	6.10	310	191
Податки на прибуток сплачені (повернені)			
Інші надходження (випуття) грошових коштів	6.10	(169)	(3252)

Стаття	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльн ий звітний період
1	2	3	4
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		(39)	(578)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу основних засобів			155
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)			155
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)			
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		(39)	423
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти			
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти			
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(39)	423
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		48	471
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6.9	9	48

Керівник

Головний бухгалтер



Черненко А.Г.

Смакота О.М.

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах українських гривень)

Примітки	Власний капітал											
	Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства											
	Статутний капітал		Резервний капітал		Власні викуплені акції		Нерозподілений прибуток		Власний капітал			
	Раніше представлений	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений	Відображені в поточному періоді
Звіт про зміни у капіталі												
Звіт про зміни у власному капіталі												
Власний капітал на початок періоду	6.11	10900	10900	9	9	9	(72)	(72)	10837	10837	10837	10837
Зміни у власному капіталі												
Сукупний дохід												
Прибуток (збиток)	6.1, 6.2, 6.3								5	5	5	5
Сукупний дохід	6.1, 6.2, 6.3								5	5	5	5
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками												
Збільшення (зменшення) власного капіталу	6.1, 6.2, 6.3								5	5	5	5
Власний капітал на кінець періоду	6.11	10900	10900	9	9	9	(67)	(67)	10842	10842	10842	10842



Черненко А.Г.
Смакота О.М.

Керівник
Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень)

Примітки	Власний капітал														
	Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства						Власний капітал								
	Статутний капітал		Резервний капітал		Власні викуплені акції		Нерозподілений прибуток		Власний капітал		Власний капітал				
	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	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді			
Звіт про зміни у капіталі															
Звіт про зміни у власному капіталі															
Власний капітал на початок періоду	10900	10900	9	9										10686	10686
Зміни у власному капіталі															
Сукупний дохід															
Прибуток (збиток)	6.1, 6.2, 6.3												151	151	151
Сукупний дохід	6.1, 6.2, 6.3												151	151	151
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками															
Збільшення (зменшення) власного капіталу	6.1, 6.2, 6.3												151	151	151
Власний капітал на кінець періоду	6.11	10900	10900	9	9								(72)	10837	10837



Керівник

Головний бухгалтер

Черненко А.Г.

Смакота О.М.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГРАНД ЕССЕТ МЕНЕДЖЕМЕНТ» (скорочена назва **ТОВ «КУА «ГРАНД ЕССЕТ МЕНЕДЖЕМЕНТ»**) засноване відповідно до рішення Виконавчого комітету Дніпропетровської міської ради. Дата первинної реєстрації 24.05.2007 року. Дата останньої реєстраційної дії 13.06.2014 року, номер запису 12241050018036910.

Код ЄДРПОУ 35165409

Юридична адреса: 49000, м. Дніпро, вул. Березинська, буд. 80.

Фактична адреса: 49000, м. Дніпро, вул. Березинська, буд. 80.

Організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю.

Країна реєстрації: Україна

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про підприємство: - <http://www.grandem.org.ua>

Адреса електронної пошти: grandem@ukr.net

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг з управління активами інституційних інвесторів та адміністрування недержавних пенсійних фондів.

Основні види діяльності за КВЕД-2010: Код КВЕД 64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення (основний); Код КВЕД 66.30 Управління фондами

У звітному році Товариство здійснювала управління активами ПЗВНІФ "Гранд Інвест" ТОВ КУА "Грант Ессет Менеджмент".

Товариство має такі ліцензії:

- ліцензія серія АД № 075731, видана НКЦПФР – 01.08.2012 року, строк дії ліцензії з 01.08.2012 року, необмежений, на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами);

Середня чисельність персоналу підприємства протягом 2024 року 6 чол.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2023р. та 31 грудня 2024р. склала 6 та 6 осіб, відповідно.

Станом на 31.12.2024 року. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2024
	%
БАЗЕЛЄВ ЄВГЕН МИКОЛАЙОВИЧ	7,7
Назарчук Ольга Леонідівна	9,23
Наказна Оксана Святославівна	9,23
Куца Наталія Олександрівна	27,69
Ларін Євген Вікторович	9,23
Левітан Яна Анатоліївна	9,23
Мостіпака Тетяна Вікторівна	9,23

Скрибченко Ірина Іванівна	9,23
Фахірова Олена Анатолійовна	9,23
Всього	100,0

Протягом звітнього року відбувались зміни у складі учасників Товариства – вибули зі складу учасників - Гончарова В.О. та Логачова Т.І. Учасник Товариства Куца Наталія Олександрівна викупила частки у Статутному капіталі і її доля складає 27,69%.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні Товариства:

№	Найменування	Реєстраційний код за ЄДРІСІ/ЄДРПОУ
Інститути спільного інвестування		
<i>Пайові інвестиційні фонди</i>		
1	<i>ПАЙОВИЙ ЗАКРИТИЙ ВЕНЧУРНИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ГРАНД ІНВЕСТ»</i>	233970

1. Загальна основа формування фінансової звітності

1.1. 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 Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю.

Концептуальною основою фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2024 року на веб-сайті Міністерства фінансів України (https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_of_2023-718).

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

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

1.2 Зміни в обліковій політиці та розкриттях

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

Облікова політика Товариства, застосовувана в 2024 році відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду, за винятком нових тлумачень, змін та поправок, що набули чинності 1 січня 2024 року.

Із 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
- зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
- зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальника".

Застосування цих тлумачень, змін та поправок не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Протягом звітного року Товариством було переглянуто поріг суттєвості (див Примітку 1.9.) Зміни у порозі суттєвості пов'язані з удосконалення системи управління ризиками та підвищення регуляторних вимог до фінансової звітності. Що сприяло зниженню рівня ризику пов'язаного з наданням інформації, та оптимізації обсягу розкриття фінансових даних. Додатковим фактором, що зумовив перегляд критеріїв суттєвості, стала складна економічна ситуація в країні, викликана військовими діями. Війна спричинила підвищений рівень невизначеності та зміни в регуляторному середовищі, що вимагало адаптації підходів до фінансового обліку та звітності. Керівництво Товариства вважає, що такий перегляд порогу суттєвості дозволить мінімізувати ризики перевантаження звітності другорядною інформацією, яка не має критичного значення для оцінки діяльності компанії та сприяє кращому сприйняттю ключових фінансових показників. Водночас, зміна порогу суттєвості не мала впливу на ключові показники фінансової звітності та не потребувала ретроспективного коригування.

1.3 Розкриття в виконання вимог щодо таксономії

Відповідність вимогам складання звітності. Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2024 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2024 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-ІХ передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Компанії планує підготувати звіт iXBRL та подати його за доступності актуального формату протягом 2025 року.

1.4 Інформація про вплив змін до МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2024, ефективна дата яких не настала

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», підприємство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені,

але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності. Перелік таких стандартів і поправок включає:

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ	Аналіз впливу
Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну»	Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку	1 січня 2025 року	Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2025 року	Попередній аналіз показує, що впровадження змін може вплинути на: оцінку курсових різниць у зв'язку із застосуванням уточнених критеріїв визначення обмінного курсу; перерахунок залишків у валюті, що не є вільно конвертованою; підходи до розкриття інформації у фінансовій звітності. Остаточна оцінка впливу змін знаходиться в процесі і буде завершена до кінця 1 кварталу 2025 року
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію»	Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів	1 січня 2026 року	Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року	Компанія не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками
Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7)	Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів	1 січня 2026 року	Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року	Компанія провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках
Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).	Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів	1 січня 2026 року	Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року	Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів
МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»	Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає: Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та	1 січня 2027 року	Компанія планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року	Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема: Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів. Перекласифікація деяких елементів звітності , щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації. Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків. Збільшення обсягу підготовчої роботи , включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ	Аналіз впливу
	узгодженості. Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах. Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями. Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано. Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності			необхідної інформації. Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану. Компанія розробила план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає: Визначення ключових областей, що підлягають зміні. Розробку оновленої структури фінансової звітності. Навчання відповідального персоналу. Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування. Компанія усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»	Компанія не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії	1 січня 2027 року	Не застосовується, оскільки компанія не підпадає під дію МСФЗ 19	Компанія не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації. У зв'язку з цим компанія не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосованих стандартів

1.5. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

1.6. 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.

З 24 лютого 2022 року відповідно до Наказу президента України введений воєнний стан у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської Федерації на територію України. В подальшому Верховна рада України затвердила Укази Президента щодо

подовження строку дії воєнного стану, зокрема, станом на дату затвердження фінансової звітності продовжено строк дії воєнного стану в Україні до 09 травня 2025 року.

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.

Незважаючи на той факт, що м. Дніпро зазнало меншого впливу бойових дій, але все одно військові конфлікти призводять до цілого ряду небезпечних впливів на результати діяльності в цілому. В залежності від такої ситуації знаходяться:

- можливе знищення основних засобів і документів;
- затримання платежів з боку клієнтів та банків-партнерів у зв'язку з призупиненням (частковим призупиненням) діяльності більшої частини підприємств та погіршення платоспроможності населення. В зв'язку з цим Керівництво дещо змінює напрям використання наявних коштів та майбутніх надходжень: першочергово кошти будуть прямувати на підтримання господарчої діяльності та виконання першочергових зобов'язань, а програми інвестиційного фінансування будуть переглядатись в сторону скорочення;

- тимчасове затримання погашення зобов'язань;
- призупинення договірних процесів. Загальний стан економіки України під час воєнних дій зазнає катастрофічних наслідків. Визначити такий вплив неможливо, але специфіка діяльності Компанії, на думку керівництва, надасть можливість утримати на нормальному рівні фінансове становище компанії на протязі подальших періодів.

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, утруднено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Керівництво визнає, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Офіс Компанії 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, КУА має можливість забезпечити збереження майна Товариства та дистанційну роботу. Діяльність Товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. Обробка та зберігання інформації в процесі діяльності Товариства здійснюється на серверах, що знаходяться у безпечних місцях, тому військові дії не можуть значно вплинути на його поточне функціонування, окрім загального негативного впливу на стан економіки та платоспроможність юридичних і фізичних осіб.

Товариство не здійснює діяльність з особами -резидентами Росії та Білорусі. Фінансові послуги, що надаються Товариством, мають виключно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусі не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

З початком введення на території України воєнного стану НКЦПФР запровадила обмежувальні заходи (Рішення №136 від 24.02.2022р.) щодо діяльності учасників ринків капіталу. Наразі майже всі обмеження щодо діяльності учасників ринків капіталу, запроваджені НКЦПФР в 2022 році, зняті.

На даний момент керівництво Компанії здійснило всі можливі дії для збереження активів Товариств і безпеки співробітників КУА. Оцінка активів і зобов'язань Товариства здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься й надалі. Якщо Товариство планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових звітах. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не міг

продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Однак, 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. Керівництво вважає, що існує суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності Товариства.

1.7. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 18 березня 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

1.8. Звітний період фінансової звітності

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

1.9. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСБО 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 значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 5%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 5% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариства встановлено поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан	До 5% підсумку балансу
Звіт про сукупний дохід	До 5% чистого доходу
Звіт про рух грошових коштів	До 4% суми чистого руху коштів від операційної діяльності
Звіт про зміни у власному капіталі	До 3% розміру власного капіталу підприємств

2. Суттєва інформація про облікову політику

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

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

фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

2.2. Загальні положення щодо облікових політик

2.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності.

2.2.2. 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 31.12.2024 року;
- звіт про сукупний дохід за рік, що закінчується 31.12.2024 року;
- звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчується 31.12.2024 року;
- звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчується 31.12.2024 року;
- примітки, які містять суттєву інформацію про облікову політику і інші пояснення.

Всі фінансові звіти комплекту фінансової звітності подаються з однаковою значимістю. Фінансова звітність за рік, що закінчується 31.12.2024 складена за міжнародними стандартами фінансової звітності на основі таксономії.

2.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 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 Фонду.

3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

Товариство 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

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається 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.

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

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

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

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:

*грошові кошти на поточних та депозитних рахунках
дебіторську заборгованість,
векселі, облигації, 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.

Щодо фінансових активів, подальша оцінка яких здійснюється за амортизованою собівартістю, то 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. Згідно параграфу 5.5.37 МСФЗ 9 При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство 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.

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 прострочені більше ніж на 90 днів, мають бути відображені на Стадії 3 не скасовується.

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).

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

Розміри збитку

- стадія 1 – відсутнє прострочення - 5,0%, прострочення від 1 до 30 днів - 6,5%;

- 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%.

Товариством 01.01.2023 року та 12.05.2023 року було проведено збір учасників, на якому було розглянуто питання зміни облікових оцінок (% резервування) у зв'язку з введенням воєнного стану з 0,1% до 5%.

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

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 несвоечасного 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 ВВВ- або вище за міжнародною шкалою, то коефіцієнт ймовірності дефолту цього банку приймається на рівні "0".

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання та первісно оцінюється за справедливою вартістю.

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).

Довгострокова дебіторська заборгованість, відображається в балансі за її теперішньою вартістю. 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, якщо вплив дисконтування не є суттєвим.

Дебіторську заборгованість за позиками визнавати як поточну Дебіторську заборгованість якщо договором передбачено відновлення ліміту заборгованості при обов'язковому погашенні позичальником раніше отриманих кредитних виплат (траншей), тобто є невизначеність щодо терміну. При цьому позичальник може скористатися новими траншами тільки при обов'язковому дотриманні максимального ліміту заборгованості, але крім цього повинен дотримуватися ще й ліміт видачі.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів та визнається прибуток від відновлення корисності активів. Сума

коригування, зміни справедливої вартості дебіторської заборгованості визнаються у прибутку чи збитку.

У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості, вона списується за рахунок резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Векселі, облігації

Боргові фінансові активи (векселі, облігації) у разі утримання їх до погашення, тобто у разі дотримання умов п.4.21 МСФЗ 9, в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю з урахуванням резерву під очікувані кредитні збитки. У разі, якщо векселі, облігації придбані для торгівлі (у складі торгового портфелю), вони в подальшому оцінюються з справедливою вартістю.

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.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться:

акції

наї (частки) господарських товариств,

векселі, якщо вони утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом їх продажу.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та 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, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Зокрема, до ознак того, що собівартість може не відображати справедливої вартості, належать такі:

- а) значна зміна в показниках діяльності об'єкта інвестування у порівнянні з попередніми періодами, бюджетами, планами або контрольними показниками;
- б) зміни в очікуваннях щодо досягнення контрольних показників технічної продукції об'єкта інвестування;
- в) значна зміна на ринку власного капіталу об'єкта інвестування або його продукції чи потенційної продукції;
- г) значна зміна у світовій економіці або в тому економічному середовищі, в якому об'єкт інвестування здійснює діяльність;
- г) значна зміна в показниках ефективності зіставних суб'єктів господарювання або в оцінках, що визначаються ринком у цілому;
- д) внутрішні проблеми об'єкта інвестування на кшталт випадків шахрайства, комерційних спорів, судових проваджень, змін у складі керівництва або змін стратегії;
- е) наявність доказової інформації, одержаної за результатами зовнішніх операцій із власним капіталом об'єкта інвестування, здійснених або самим об'єктом інвестування (на кшталт нового випуску інструментів власного капіталу), або у формі передавання інструментів власного капіталу між третіми сторонами.

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.

Неринкові акції, векселі, інші цінні папери та корпоративні права, справедливую вартість яких неможливо визначити, обліковують за собівартістю, з вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Відносно часток, то згідно з Б5.2.3 МСФЗ 9 собівартість може бути прийнятною оцінкою справедливої вартості в разі недостатньої наявності більш актуальної інформації для оцінки справедливої вартості або за наявності широкого діапазону можливих оцінок справедливої вартості, коли собівартість відображає найкращу оцінку справедливої вартості у межах цього діапазону.

3.3.5. 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.

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення

адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

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

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

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

меблі	- 20 - 33%.
інші	- 14 - 50%

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.

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення

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

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

3.6.2. 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.

3.6.3. 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.

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

3.7.1 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.

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

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, 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 доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

3.7.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.7.3. 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.

3.8. Облік орендних операцій

Товариство як орендар або як орендодавець перед визнанням на балансі відповідних активів і зобов'язань оцінює чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди в значенні, викладеному в МСФЗ (IFRS) 16. Договір в цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

Визнання

На дату початку оренди Товариство як орендар визнає актив в формі права користування та зобов'язання з оренди.

Первісна оцінка активу в формі права користування

На дату початку оренди Товариство (орендар) оцінює актив в формі права користування за первісною вартістю, що включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів з оренди;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем, включаючи мотиваційні виплати при укладанні договорів оренди з фізичними особами (крім витрат на будівництво або пректування базового активу);

—оцінку витрат, які будуть понесені при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновлення базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів. Товариство такі витрати визнає у складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення у неї зобов'язання щодо таких витрат.

Первісна оцінка зобов'язань

На дату початку оренди Товариство (як орендар) оцінює орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи припустиму ставку відсотка.

Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо таку ставку визначити неможливо, Товариство використовує середню відсоткову ставку за кредитами банків за звітний рік. За відсутності кредитів береться ставка, за якою Товариство могло отримати кредит у звітному чи попередньому календарному році за результатами переговорів. Якщо кредити не отримувались і не планувались до отримання, то ставка визначається за алгоритмом: Товариство застосовує процентну ставку за довгостроковими кредитами банку в національній валюті для суб'єктів господарювання, що опублікована на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/> на дату початку оренди.

На дату початку оренди орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язань з оренди, складаються з:

- фіксованих платежів за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів з оренди до отримання;
- змінних орендних платежів, які залежать від індексу або ставки, початково оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- суми гарантованої ліквідаційної вартості.

Подальша оцінка активу в формі права користування та подальша оцінка зобов'язань

Після дати початку оренди Товариство (орендар) оцінює актив в формі права користування, застосовуючи модель обліку за собівартістю.

Для застосування зазначеної моделі обліку Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення та з коригуванням на переоцінку зобов'язання по оренді в результаті перегляду (індексації) орендної плати.

Товариство, нараховуючи амортизацію активу з права користування, повинен застосувати вимоги щодо амортизації МСБО 16 «Основні засоби», з урахуванням вимоги параграфа 32 МСФЗ 16 «Оренда». Орендар амортизує актив у формі права користування починаючи від початку місяця, що настає після укладання договору оренди до більш ранньої з наступних дат: кінець місяця закінчення терміну корисного використання базового активу, що передано в оренду, кінець місяця, в якому припиняється визнання активу в формі права користування, або місяця закінчення строку оренди.

Товариство після дати початку оренди оцінює розрахунки по оренді наступним чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;

– зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;
– переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди, або для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів.

Переоцінка зобов'язань з оренди

Товариство після дати початку оренди переоцінює зобов'язання з оренди лише якщо відбулася модифікація договору оренди, у тому числі:

- зміна розміру орендних платежів;
- зміна строку дії договору оренди;
- зміна предмету оренди;
- зміна порядку розрахунків за договором оренди (строки або черговість виплат);
- зміна планів Товариства щодо строків використання базового активу за погодженням з Орендодавцем;
- у інших випадках, передбачених МСФЗ 16, законом чи договором, коли змінюється балансова оцінка (приведена вартість) орендних платежів за договором.

Станом на дату першого застосування МСФЗ 16 у Фонда відсутні договори оренди, належні до класифікації та подальшого обліку згідно з вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

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» та вимог Положення НКЦПФР від 30.07.2013р. № 1336 «Про затвердження Положення про порядок визначення вартості чистих активів інститутів спільного інвестування».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування 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.

Поріг суттєвості для дисконтування складає 10%.

Станом на 31.12.2024 ставка дисконтування (облікова ставка НБУ) становить 13,5% річних.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен 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 ринку/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 будуть помічені інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника.

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 фінансовими 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 значення кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи поставала потреба у визнанні кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

4.7 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових інвестицій

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 активів у значній мірі залежить від ефективних заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як низький, очікувані кредитні збитки складають 308 тис. грн.

4.8. Джерела невизначеності оцінок

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах. 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:

- Судження щодо справедливої вартості фінансових активів Товариству (примітка 4.2,4.3),

- Судження щодо термінів утримання фінансових інструментів (примітка 4.4),
- Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових інвестицій (примітка 4.7.)

4.9 Оренда

Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс (орендодавець – ТОВ "СХІДНА ТОРГІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ", ідентифікаційний код юридичної особи 32262983), згідно Договору оренди № 01/11/19 оренди нежитлового приміщення від 01 листопада 2021 року строк оренди до 24 жовтня 2024 року., згідно Договору оренди № 25/10/24 нежитлового приміщення від 25 жовтня 2024 року строк оренди до 24 вересня 2027 року. Керівництво не має обгрунтованої впевненості у тому, що в подальшому буде реалізована можливість подовження строку дії цього договору. Товариство застосовує звільнення від визнання оренди, передбачені п. 5 МСФЗ 16 (короткострокова оренда) та визнає орендні платежі на прямолінійній основі.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

	дату оцінки.		
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

У 2024 році не було впливу використання закритих вхідних даних (3-го рівня).

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	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Дата оцінки	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-	1601	1601	1601	1601
Інвестиції, до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансова оренда	-	-	-	-	-	-	-	-

5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2024 році не відбувалось переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.

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 31.12.2023 р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2024 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інвестиції до погашення	0	0	0	-
Інвестиції доступні для продажу	1601	0	1601	-

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2023	2024	2023	2024
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інвестиції доступні для продажу	1601	1601	1601	1601

Справедливу вартість інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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.

Первісна вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю, облікована за амортизованою вартістю:

Найменування статті	Станом на 31.12.24		Станом на 31.12.23	
	первісна вартість	балансова вартість	первісна вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	2109	2109	2148	2148
- кошти на рахунках в банку та готівка	9	9	48	48
- депозити (поточний із можливістю зняття або поповнення у будь якій момент часу)	2100	2100	2100	2100
дебіторська заборгованість	7501	7501	7543	7543
Резерв під очікувані кредитні збитки		(308)		(377)
Видані аванси	-	-	-	-
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	9610	9302	9691	9314
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Інші непоточні фінансові зобов'язання				
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість				
Поточні забезпечення	33	33	28	28
Інші поточні нефінансові зобов'язання	28	28	50	50
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	61	61	78	78

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Дохід від реалізації

Зміст	2023	2024
Дохід від реалізації послуг з управління активів КІФ	0	0
Дохід від реалізації послуг управління активів ПФ	555	397
Дохід від реалізації інших послуг	0	70
Всього доходи від реалізації	555	467

6.2. Інші доходи, інші витрати

Зміст	2023	2024
Доходи від продажу корпоративних прав	-	-
Доходи від погашення цінних паперів (векселя)	-	-
Доходи від списання кредиторської заборгованості РОКЗ	-	-
Дохід від отриманих відсотків за розміщенням депозитом	191	310
Всього	191	310
Інші витрати	-	-
Витрати по нарахованим штрафам	-	-
Витрати на лікарняні	2	-
Витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки РОКЗ	-	-
Всього	2	-

6.3. Адміністративні витрати

Зміст	2023	2024
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	0	0
Витрати на навчання персоналу	0	5
Оренда офісу	40	40
Витрати на ремонт офісу	116	-
Витрати на оплату праці	408	546
Внески на загальнообов'язкове державне соціальне страхування	90	120
Витрати на забезпечення на виплату відпусток	33	34
Витрати на забезпечення діяльності (послуги зберігача)	2	6
Членські внески	40	42
Інформаційно-консультаційні послуги	23	3
Послуги банку	8	8
Витрати на публікацію річної фінансової звітності	0	0
Витрати на забезпечення діяльності (послуги аудитора)	35	35
Всього адміністративних витрат	795	839

6.4. Інші прибутки (збитки)

Зміст	2023	2024
-------	------	------

Дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	
Дохід від реалізації необоротних активів	155	-
Всього	155	-

6.5. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають:

Зміст	2023	2024
Поточні податкові витрати	33	1
(Доходи)/ витрати з відстроченого податку – виникнення та зменшення тимчасових різниць	-	-
(Доходи)/ витрати з податку з податку на прибуток	-33	-1

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 2023 році та 2024 році - 18 відсотків.

Заборгованість з податку на прибуток станом на 31.12.2024 року становить 1 тис. грн (31.12.2023р. – 33 тис.грн.). Товариством прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років) у 2022 році і 2023 році відповідно до п.134.1.1 ст.134 Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-УІ.

Постійні різниці в 2024 році відсутні.

6.6. Основні засоби

За історичною вартістю	Будівлі	Машини та обладнання	Транспорт	Меблі та приладдя	Незавершене будівництво	Всього
1	2	3	4	5	6	7
<i>Первісна вартість</i>						
31 грудня 2021 року	-	14	-	968	-	982
Надходження	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	261	-	261
31 грудня 2022 року	-	14	-	707	-	721
Надходження						
Вибуття				473		473
31 грудня 2023 року		14		234		248
31 грудня 2024 року		14		234		248
<i>Накопичена амортизація</i>						
31 грудня 2021 року	-	14	-	968	-	982

Нарахування за рік	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	261	-	261
31 грудня 2022 року	-	14	-	707	-	721
Нарахування за рік						
Вибуття				473		473
31 грудня 2023 року		14		234		248
Нарахування за рік						
Вибуття						
31 грудня 2024 року		14		234		248
Чиста балансова вартість						
31 грудня 2021 року	-	0	-	0	-	0
31 грудня 2022 року	-	0	-	0	-	0
31 грудня 2023 року	-	0	-	0	-	0
31 грудня 2024 року	-	0	-	0	-	0

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 248 тис. грн. (офісні меблі та комп'ютерне устаткування), які товариство продовжує використовувати у своїй діяльності та за потреби несе витрати на їх технічну підтримку та оновлення. Переоцінка таких основних засобів станом на 31.12.2024 року не здійснювалась.

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

	Частка у фінансових інвестиціях компанії (%)	31 грудня 2023	Частка у фінансових інвестиціях компанії (%)	31 грудня 2024
Корпоративні права ПП «ЮНІЛОДЕС» частка 100%	100,00	1601	100,00	1601
Всього	100,00	1601	100,00	1601

Справедливу вартість корпоративних прав ПП «ЮНІЛОДЕС», 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 попередні роки, керівництво Компанії має підстави вважати, що балансова вартість суттєво не відрізняється від справедливої (зокрема значних змін у фінансовому стані емітента не відбувалось).

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.

Корпоративні права ПП «ЮНІЛОДЕС», які утримуються для продажу та класифікуються як поточний актив, оцінюються за справедливою вартістю, зміна справедливої вартості відображається в прибутку/збитку в звіті про сукупний дохід. Частки ПП «ЮНІЛОДЕС» обліковуються за їх собівартістю (див. примітку п.5.6).

Зміст	31.12.2023	31.12.2024
Довгострокові фінансові інвестиції які обліковуються за методом участі в капіталі - інвестиції у капітал (частки) господарських товариств	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток - інвестиції у цінні папери (векселі) - інвестиції у цінні папери (акції)	0	0
Всього довгострокові фінансові інвестиції	0	0
Поточні фінансові інвестиції які обліковуються за справедливою вартістю - інвестиції у цінні папери (векселі) - інвестиції у цінні папери (акції) - інвестиції у капітал (частки) господарських товариств	0 - 1601	- - 1601
Всього поточні фінансові інвестиції	1601	1601
Всього довгострокові фінансові інвестиції	0	0

6.8. Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість. Інші поточні нефінансові активи

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
Торговельна дебіторська заборгованість (заборгованість ППФ)	46	31
Заборгованість за договором про заміну боржника (один дебітор ТОВ «Вересень-Л» (код за ЄДПОУ 39000343), строк виконання зобов'язань за договором – 27.12.2024 року)	6333	0
Аванси видані за договором купівлі- продажу часток (один дебітор ТОВ «Дистрибуційна Сервісна Компанія» (код за ЄДПОУ 33142809), строк виконання зобов'язань за договором – 11.05.2024 року)	1152	1322
Заборгованість за договором про переведення боргу (один дебітор ТОВ «ДЛК-СХІД» (код за ЄДПОУ 44817201), строк виконання зобов'язань за договором – 25.12.2025 року)	-	6061
Заборгованість за договором про надання послуг (один дебітор ТОВ «ІНВЕСТСЕРВІС Ю ЕЙ» (код за ЄДПОУ 34833646), строк виконання зобов'язань за договором – 01.09.2025 року)	-	70
Аванси видані за послуги	5	13
Резерв під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю	(377)	(308)
Всього торговельна та інша поточна дебіторської заборгованості	7159	7189

Розрахунки з бюджетом за єдиним соціальним внеском	7	4
Всього інші поточні нефінансові активи	7	4

Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

У Товариства немає простроченої дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю.

Довгострокова дебіторська заборгованість на звітні дати відсутня.

Заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2024 складається з послуг за обслуговування активів пайових інвестиційних фондів у розмірі – 31 тис. грн. Вищевказану заборгованість Товариство вважає поточною, бо термін її погашення припадає на 2025 рік.

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). Спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних ризиків, який передбачений параграфом 5.5.15 МСФЗ 9 не застосовується.

Розмір резерву під очікувані збитки за дебіторською заборгованістю

тис. грн.

Зміст	31.12.2023			31.12.2024		
	Первісна вартість	Резерв під збитки	Балансова вартість	Первісна вартість	Резерв під збитки	Балансова вартість
Дебіторська заборгованість товари, роботи, послуги (комісійна винагорода КУА)	46	(2)	44	31	(1)	30
Розрахунки з бюджетом (<i>Інші поточні нефінансові активи</i>)	7	(0)	7	4	(0)	4
Аванси видані за послуги	5	(0)	5	13	(0)	13
Аванси видані за інструменти капіталу	0	(0)	0	0	(0)	0
Інша поточна дебіторська заборгованість (за договором про переведення боргу, та за договором куплі-продажу частки в статутному капіталі)	7485	(375)	7110	7453	(307)	7146
Разом дебіторська заборгованість	7543	(377)	7166	7501	(308)	7193

Інші поточні нефінансові активи

Розрахунки з бюджетом складаються із заборгованості по єдиному соціальному внеску по заробітній платі у сумі «4» тис. грн.

6.9. Грошові кошти

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
Поточні рахунки в банках, в грн.	48	9
Банківські депозити, в грн.	0	0
Всього	48	9

Грошові кошти складаються із коштів на поточному рахунку в АТ «ПУМБ». Всі грошові кошти не знецінені. Заборони на використання коштів не має.

Відповідно до інформації Рейтингового агенства Кредит- рейтинг на дату затвердження звітності АТ ПУМБ має рейтинг uaAAA (прогноз - Стабільний) (<https://www.credit-rating.ua/ua/ratings/#results>).

6.10 .Поточні фінансові інвестиції

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
Банківські депозити, від 3-х до 12 місяців, в грн	2100	2100
Всього	2100	2100

Депозитні рахунки розміщені в АТ «ПУМБ». Відповідно до інформації Рейтингового агенства Кредит- рейтинг на дату затвердження звітності АТ ПУМБ має рейтинг uaAAA (прогноз - Стабільний) (<https://www.credit-rating.ua/ua/ratings/#results>).

*Оскільки депозити розміщені в банку з високим кредитним рейтингом, то відповідно до нашої облікової політики ймовірність дефолту цього банку прийнято на рівні * 0**

Розкриття інформації відображеної в звіті про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	За 2023 рік (тис. грн)	За 2024 рік (тис. грн)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю (оплата інших податків та зборів)	(88)	(144)
Інші надходження (вибуття) грошових коштів від операційної діяльності, в тому числі :	(3252)	(169)
· – повернення наданих авансів;	(1152)	
-сплачено аванс за корпоративні права	(2100)	
-перераховано на депозит зі строком від 4 до 12 місяців		
Проценти отримані (операційна діяльність) – проценти отримані на залишки грошових коштів на поточних рахунках	191	310

Інші надходження грошових коштів за операційною діяльністю (за договором переведення боргу)	2166	238
---	------	-----

6.11. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року зареєстрований та сплачений капітал складав 10 900 тис. грн. Товариство отримало прибуток у 2024 році у розмірі 5 тис. грн. внаслідок чого нерозподілений збиток склав 67 тис. грн. Нерозподілений збиток станом на 31.12.2023 р становив 72 тис. грн. У резервний капітал відрахувань протягом 2024 році не здійснювалось тож він залишився без змін та склав 9 тис. грн.

6.12. Гранти та субсидії

Станом на 31 грудня 2024 у Товариства не було грантів та субсидій.

6.13. Поточні забезпечення

Станом на 31.12.2023 забезпечення на оплату відпусток Товариством складав 28 тис. грн. Протягом 2024 Товариством скореговано забезпечення на оплату відпусток на суму 12 тис. грн та використало забезпечення на оплату відпусток на чергові відпустки 25 тис. грн. Станом на 31.12.2024 сума забезпечення на оплату відпусток Товариства становить 33 тис.грн.

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
Забезпечення на оплату відпусток	28	33
Всього	28	33

6.14. Короткострокові позики

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року у Товариства не було короткострокових позик.

6.15. Оренда

Товариство застосовує звільнення від визнання оренди, передбачені п. 5 МСФЗ-16 (короткострокова оренда) та визнає орендні платежі на прямолінійній основі.

6.16. Поточні зобов'язання

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
Торговельна кредиторська заборгованість	1	2
Інші поточні фінансові зобов'язання	0	0
Інш поточні нефінансові зобов'язання, в т.ч.:		
<i>Розрахунки з бюджетом</i>	34	4
<i>Одержані аванси</i>	0	0
<i>Заробітна плата та соціальні внески</i>	10	17
<i>Інші</i>	5	5
Всього поточні зобов'язання	50	28

Інші нефінансові зобов'язання складаються із суми заборгованості за розрахунками з підзвітними особами у розмірі 5 тис. грн.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

В ході нормального ведення бізнесу Товариство час від часу може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені. На даний час у Товариства відсутні судові процеси.

7.1.2. Оподаткування

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

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Власники – фізичні особи Компанії:

Учасники на 31.12.2023 року:

- Базелев Євген Миколайович (провідний спеціаліст) - частка в статутному капіталі Компанії з управління активами 7,7%;

- Гончарова Вікторія Олегівна- частка в статутному капіталі Компанії з управління активами 9,23%;

- Назарчук Ольга Леонідівна- частка в статутному капіталі Компанії з управління активами 9,23%;

- Наказна Оксана Святославівна- частка в статутному капіталі Компанії з управління активами 9,23%;

Куца Наталія Олександрівна- частка в статутному капіталі Компанії з управління активами 9,23%;

-Ларін Євген Вікторович- частка в статутному капіталі Компанії з управління активами 9,23%;

-Левітан Яна Анатоліївна- частка в статутному капіталі Компанії з управління активами 9,23%;

-Логачова Тетяна Ігорівна- частка в статутному капіталі Компанії з управління активами 9,23%;

-Мостіпака Тетяна Вікторівна- частка в статутному капіталі Компанії з управління активами 9,23%;

-Скрибченко Ірина Іванівна- частка в статутному капіталі Компанії з управління активами 9,23%;

-Фахірова Олена Анатоліївна- частка в статутному капіталі Компанії з управління активами 9,23%;

Учасники на 31.12.2024 року:

- Базелев Євген Миколайович (провідний спеціаліст) - частка в статутному капіталі Компанії з управління активами 7,7%;

-Назарчук Ольга Леонідівна- частка в статутному капіталі Компанії з управління активами 9,23%;

-Наказна Оксана Святославівна- частка в статутному капіталі Компанії з управління активами 9,23%;

Куца Наталія Олександрівна- частка в статутному капіталі Компанії з управління активами 27,69%;

-Ларін Євген Вікторович- частка в статутному капіталі Компанії з управління активами 9,23%;

-Левітан Яна Анатоліївна- частка в статутному капіталі Компанії з управління активами 9,23%;

-Мостіпака Тетяна Вікторівна- частка в статутному капіталі Компанії з управління активами 9,23%;

-Скрибченко Ірина Іванівна- частка в статутному капіталі Компанії з управління активами 9,23%;

-Фахірова Олена Анатоліївна- частка в статутному капіталі Компанії з управління активами 9,23%;

Рішенням НКЦПФР № 233 від 29.02.2024 року погоджено намір набуття прямої істотної участі Куцою Наталією Олександрівною у розмірі 27,69 % статутного капіталу ТОВ «КУА «ГРАНД ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ». Згідно цього рішення Куца Н. О. 13.03.2024 року придбала частки двох учасників – Гончарової В. О. та Логачової Т. І.

Таким чином, Куца Наталія Олександрівна набула істотну участь в ТОВ «КУА «ГРАНД ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» в розмірі 27.69 % та стала його кінцевим бенефіціарним власником.

Керівник Товариства – Черненко Андрій Григорович. Прямі родичі пов'язаності не мають.

Товариство в 2024 році здійснювало операції з пов'язаними сторонами, а саме: виплачувало заробітну платню провідному управлінському персоналу (керівнику) на сумму 93 тис. грн (2023 році –83 тис. грн). Також станом на 31.12.2023 року та на 31.12.2024 року врахована заборгованість за розрахунками за підзвітом в сумі 5 тис. грн. Заборгованості по заробітній платі провідному управлінському персоналу на 31.12.2023 – 10 тис. грн, на 31.12.2024 – 18 тис. грн, яка є поточною.

Також підприємство володіє корпоративними правами ПП «ЮНПЛОДЕС» у розмірі частки 100% оціненим 1601 тис. грн. Операцій із пов'язанною стороною у 2024 році та у 2023 році не здійснювалось, залишки відсутні.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних 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.

7.3.1. Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

У Товариства немає фінансових активів, які були прострочені, або знецінилися, застав та інших форм забезпечення кредитів одержаних чи наданих.

Резерви під очікувані кредитні збитки за поточною дебіторською заборгованістю в звітному періоді визнані в сумі 308 тис. грн. Станом на 31.12.2024 року Товариство має чотири дебітори – ПФ в управлінні КУА, юридичну особу ТОВ «ДЛК-СХІД» (за договором переведення боргу), ТОВ Дистрибуційна сервісна компанія (за договором купівлі продажу частки в статутному капіталі.), ТОВ «ІНВЕСТСЕРВІС Ю ЕЙ» (за Договором про надання послуг). Щодо ПФ, то відсутні прострочення за платежами та інші критерії значного збільшення кредитного ризику. Щодо інших дебіторів – за результатами аналізу фінансової звітності, фінансової дисципліни дебіторів та аналізу інших відкритих даних (дані інформаційної бази ЮКОНТРОЛ) на основі облікової політики товариства рівень кредитного ризику за цими дебіторами визнано низьким.

Рух резерву під очікувані кредитні збитки

	тис.грн	
Зміст	2023	2024

РОКЗ на початок року	457	377
Дохід від відновлення вартості фінансових активів	(152)	384
Витрати на формування резерву під очікувані збитки за дебіторською заборгованістю	72	317
Разом обороти по РОКЗ:	80	(68)
РОКЗ на кінець року	377	308

Інформація щодо розміру очікуваних кредитних збитків

тис.грн.

Резерв під збитки, що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12.2023р.	31.12.2024р.	Причини змін
12-місячним очікуваним кредитним збиткам, в т.ч.:			Зміна активу, його кількісного та
За дебіторською заборгованістю очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:	377	308	вартісного показника
(i) фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю (позики)	-	-	
(ii) фінансовими активами, що є кредитно-знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами) В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю (позики)	-	-	
(iii) торговельною дебіторською заборгованістю, договірними активами або дебіторською заборгованістю за орендою, для яких резерв під збитки оцінюється відповідно до параграфу 5.5.15 МСФЗ 9	-	-	
фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами	-	-	
Разом:	377	308	

7.3.2. Ризик ліквідності

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

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

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4		5	6	7
Грошові кошти на рахунках у банках	2148	-	-	-	-	-	2148
Короткострокова торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-		7159	-	-	7159
Всього активи	2148	-		7159	-	-	9307
Поточні зобов'язання				50			50
Всього зобов'язання				50			50
GAP (різниця)	2148			7109			9257
Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	2109	-	-	-	-	-	2109
Короткострокова торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-		7189	-	-	7189
Всього активи	2109	-		7189	-	-	9298
Поточні зобов'язання				28			28
Всього зобов'язання				28			28
GAP (різниця)	2109			7161			9270

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

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

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Розмір зареєстрованого статутного капіталу Товариства становить 10 900 тис. грн., що відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених рішенням НКЦПФР від 03.02.2022 року № 92.

Пруденційні показники діяльності ТОВ «КУА «ГРАНД ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» розраховуються відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1597 від 01.10.2015 року. (із змінами)

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 № 153 від 15.02.2023 року).

Складання звітних даних за результатами розрахунку пруденційних нормативів та їх подання до НКЦПФР зупиняється з 16.02.2023 року. Відповідно протягом 2024 року ТОВ «КУА «ГРАНД ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» не складало та не подавало до НКЦПФР розрахунки пруденційних нормативів. Відновлення вимоги щодо подання звітних даних, відбудеться через 90 днів після завершення дії воєнного стану.

Відповідно до статті 6, пунктів 375 , 3726 частини другої статті 7, пункту 13 статті 8 Закону України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», у зв'язку з введенням воєнного стану відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022, з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяння стабільності ринків капіталу НКЦПФР встановило новий норматив ліквідності активів, який використовується для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках (Рішення НКЦПФР № 1221 від 29.02.2022р. зі змінами).

Показник	Значення показника за 2024 р., станом на кінець місяця												Нормативне значення показника	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
норматив ліквідності активів														з 01 січня 2023 року – не менше 0,1; з 01 березня 2023 року – не менше 0,3; з 01 жовтня 2023 року – не менше 0,5.

Пруденційні показники ТОВ «КУА «ГРАНД ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» відповідають встановленим нормативам. Високий рівень показників пруденційних

нормативів Товариства мінімізує вплив ризиків на діяльність ТОВ «КУА «ГРАНД ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ».

7.5. Внутрішній аудит

Відповідно до чинного законодавства в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентується «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», редакція якого затверджена Загальними зборами учасників (протокол № 22/01/04 від 04.01.22р.).

Внутрішній аудит (контроль), як система контролю за діяльністю Товариства має на меті оцінку та вдосконалення системи внутрішнього контролю Товариства.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) бере участь в удосконаленні системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

- ефективності процесу управління ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- ефективного корпоративного управління;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- дотримання Товариством вимог законодавства України.

7.6. Звітність за сегментами

Компанія має один основний сегмент - управління активами інститутів спільного інвестування та забезпечення поточної діяльності ІСІ. Це є виключним видом діяльності, тому інші сегменти відсутні.

7.7. Події після Балансу

Фінансова звітність складена станом на 31.12.2024 року та затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 18 березня 2025 року. 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	ні

Подія	Наявність
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

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 оціненим

Директор

Головний бухгалтер



Черненко А. Г.

Смакота О.М.