



ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ИМОНА-АУДИТ»
01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
Телефон (044) 333-77-07, (044) 333-
99-95

LLC AUDIT FIRM «IMONA-AUDIT»
01030, Kyiv City, 2/37 Pyrogoва Str.,
Tel.(044) 333-77-07, (044) 333-99-95
www.imona-audit.ua

Ідентифікаційний код юридичної особи/
Entity Identification No.: 23500277

Банківські реквізити/ Bank account:
IBAN UA 48 300335 0000000026007435483
Назва банку/Bank Name:
AT «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»/
Public JSC «RAIFFEISEN BANK»

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГРОШІ ТА КАПІТАЛ»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

**Користувачам фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГРОШІ ТА КАПІТАЛ»
НАЦІОНАЛЬНИЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ
УКРАЇНИ**

Розділ «Звіт щодо фінансової звітності»

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГРОШІ ТА КАПІТАЛ» (надалі Товариство)**, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, перевірена фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року зі змінами та доповненнями та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» №2258-VIII від 21.12.2017 року і Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, що застосовуються в якості національних стандартів аудиту та у відповідності до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України в тому числі «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 555 від 22.07.2021 року.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Слід зазначити, що річна фінансова звітність **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГРОШІ ТА КАПІТАЛ»**, затверджена керівником Товариства 12 січня 2025 року. В Примітках до річної фінансової звітності зазначено про вплив військової агресії російської федерації та введення в Україні воєнного стану на подальшу діяльність Товариства.

Доречність використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності.

Згідно з припущенням про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку фінансова звітність складається на основі припущення, що суб'єкт господарювання є діючим на безперервній основі та продовжуватиме свою діяльність в майбутньому. Фінансова звітність загального призначення складається з використанням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

У відповідності до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Суб'єкт господарювання складає фінансову звітність на основі безперервності, якщо тільки управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкта господарювання чи припинити діяльність або не має реальної альтернативи таким заходам. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність на безперервній основі, суб'єкт господарювання має розкривати інформацію про такі невизначеності.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, оцінка здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі вважається важливим.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність, нами було досліджено та проаналізовано всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на дванадцять місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- ми обговорили з управлінським персоналом Товариства оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, з урахуванням виявлених управлінським персоналом Товариства подій та умов, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.
- ми обговорили плани управлінського персоналу Товариства, за виявленими подіями та умовами, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, щодо їх усунення.
- ми отримали запевнення управлінського персоналу Товариства, щодо оцінки безперервності здійсненою управлінським персоналом Товариства;
- ми оцінили повноту розкриття розширеної інформації стосовно припущення про безперервність діяльності згідно нашого розуміння бізнесу.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому звіті, відсутні.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у Звітності до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку за 2024 рік, у Поясненнях управлінського персоналу, у Положеннях Товариства.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в Товаристві.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення

внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

Розділ «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів»

Вступний параграф

В цьому Розділі наведена інформація, щодо **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГРОШІ ТА КАПІТАЛ»**, розкриття якої передбачено у відповідності до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 555 від 22.07.2021 року, інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

На думку аудитора, станом на дату аудиту, **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГРОШІ ТА КАПІТАЛ»**, в повному обсязі розкрита інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за №768/36390, та має наступний вигляд:

Схематичне зображення структури власності клієнта – юридичної особи ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГРОШІ ТА КАПІТАЛ»

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«ГРОШІ ТА КАПІТАЛ»**
(ідентифікаційний код юридичної особи: 37954084)
(країна реєстрації - Україна)

ХОМІДОВ РУСЛАН ВОЛОДИМИРОВИЧ
Країна громадянства бенефіціара: Україна
Країна реєстрації: Україна
Адреса бенефіціара: Україна, 20843, Черкаська обл., Черкаський р-н, село
Баландине, вул.Пимоненка Миколи, будинок 45
Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив
Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 100

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГРОШІ ТА КАПІТАЛ» не є учасником небанківської
фінансової групи.**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГРОШІ ТА КАПІТАЛ» не є підприємством, що
становить суспільний інтерес згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та
фінансову звітність в Україні».**

**Щодо наявності материнських або дочірніх компаній
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГРОШІ ТА КАПІТАЛ» не має материнських або
дочірніх компаній.**

Щодо правильності розрахунку пруденційних показників
Відповідно до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності
на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого Рішенням
Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01.10.2015 № 1597
Товариство здійснює розрахунок пруденційних показників діяльності компанії з
управління активами.

15 лютого 2023 року НКЦПФР прийняла Рішення №153 «Щодо застосування
деяких рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на період дії
воєнного стану», згідно з яким, зокрема:

- Тимчасово, на період дії воєнного стану, зупинити дію рішення
Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01 жовтня
2015 року № 1597 «Про затвердження Положення щодо пруденційних
нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи
управління ризиками»;
- Тимчасово, на період дії воєнного стану, зупинити складання та
подання адміністраторами недержавних пенсійних фондів звітних
даних, передбачених абзацами п'ятим, шостим, восьмим та дев'ятим
підпункту 1 пункту 3 розділу II Положення про порядок складання, подання
та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду звітних

даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23 липня 2020 року № 379 (зі змінами);

- Тимчасово, на період дії воєнного стану та протягом 90 днів після завершення його дії, зупинити складання та подання особами, що здійснюють діяльність з управління активами інституційних інвесторів, звітних даних, передбачених абзацами п'ятим, восьмим підпункту 1 пункту 3 розділу II Положення про порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами та особами, що здійснюють управління активами недержавних пенсійних фондів, та подання відповідних документів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 02 жовтня 2012 року № 1343, у редакції, що діяла до набрання чинності рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 13 січня 2022 року № 4.

У зв'язку з введенням в Україні воєнного стану відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 № 64/2022, з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяння стабільності ринків капіталу Комісією прийнято рішення від 29.09.2022 № 1221 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» (зі змінами) (далі – рішення № 1221), яким для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках встановлено додатковий пруденційний норматив – норматив ліквідності активів. Так, пунктами 3 та 4 рішення № 1221 встановлено, що нормативне значення нормативу ліквідності активів, передбаченого пунктом 2 цього рішення, з 01.01.2023 становить не менше 0,1, з 01.03.2023 – не менше 0,3 та з 01.10.2023 – не менше 0,5, а для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, які отримали ліцензію з 01.01.2023, нормативне значення нормативу ліквідності активів становить не менше 0,5

На думку аудитора, розрахунок пруденційних показників станом на 31.12.2024 року в цілому здійснено у відповідності до діючих вимог НКЦПФР, а їх значення відповідає нормативним показникам.

Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГРОШІ ТА КАПІТАЛ» наведені в Таблиці 1.

Таблиця 1

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГРОШІ ТА КАПІТАЛ»
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	37954084
3	Основні види діяльності за КВЕД-2010	Основний: 64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти Інші: 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення 66.30 Управління фондами

4	Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку	Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГРОШІ ТА КАПІТАЛ» видано ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) Серії АГ № 580140, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії 30.12.2011 р. №2, строк дії ліцензії: 30.12.2011 р. – необмежений
5	Перелік ІСІ, активи яких перебувають в управлінні на звітну дату	• ПАЙОВИЙ ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ГЛОБАЛ КАПІТАЛ», код ЄДРІСІ 23300077 • ПАЙОВИЙ ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КОНТИНІУМ РІЕЛ ЕСТЕЙТ», код ЄДРІСІ 23300118 • ПАЙОВИЙ ВЕНЧУРНИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ЗАКРИТИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДЕВЕЛОП-ІНВЕСТ», код за ЄДРІСІ 23300440 • АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВОГ ІНВЕСТ», код за ЄДРПОУ 39228191, код ЄДРІСІ 13300294 • АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КОРПОРЕЙТ ІНВЕСТ ГРУП», код за ЄДРПОУ 43516311, код ЄДРІСІ 13300884 • АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «САНТЕС-ІВ», код за ЄДРПОУ 44060142, код ЄДРІСІ 13301105 • АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАПІТАЛ ГРУП КОМПАНІ», код за ЄДРПОУ 45058993, код ЄДРІСІ 13301479 • АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЛБ», код за ЄДРПОУ 44991355, код ЄДРІСІ 13301491 • АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД

		«ЛЕБРЕЙН», код за ЄДРПОУ 44119206, код ЄДРІСІ 13301147 • АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОЛІМП-ГАРАНТ», код за ЄДРПОУ 45490463, код ЄДРІСІ 13301600
6	Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 03150, місто Київ, вул. Велика Васильківська, будинок 143/2

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Станом на дату аудиту, у Товариства чинною є редакція Статуту Товариства, що затверджена Рішенням учасника Товариства №29/12/2025 від 29.12.2025 року. Державну реєстрацію змін проведено 30.12.2025 року. Для забезпечення діяльності Товариства було створено Статутний капітал у розмірі 7 200 000,00 (сім мільйонів двісті тисяч) гривень.

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства установчим документам.

Повнота формування та сплати статутного капіталу

Протоколом Загальних зборів засновників Товариства (Протокол № 1 Загальних зборів засновників Товариства від 19.10.2011 року) було затверджено рішення про заснування юридичної особи, про затвердження Статуту Товариства, про призначення директора Товариства.

Статутний капітал Товариства було затверджено в розмірі 7 200 000,00 (сім мільйонів двісті тисяч) гривень.

Засновниками Товариства є особи, інформація про яких наведена в Таблиці 2.

Таблиця 2

№ п/п	Засновники Товариства	Дані про Засновників	Загальна сума внеску (грн.)	Частка в статутному капіталі (%)
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛАСИК-ТРЕЙД»	Ідентифікаційний код юридичної особи 35372850	7 199 280,00	99,99
2	ДМИТРУНЬ ІГОР МИХАЙЛОВИЧ	Реєстраційний номер облікової картки платника податків 2483001837	720,00	0,01
	ВСЬОГО:		7 200 000,00	100,00

Інформація про сплату внесків грошовими коштами Засновником до статутного капіталу Товариства наведена в Таблиці 3.

Таблиця 3

Засновник Товариства	Дата банківської виписки; установа банку платника та одержувача	Сума (грн.)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛАСИК-ТРЕЙД»	Платіжне доручення № 30 від 09.11.2011 року	7 199 280,00

ДМИТРУНЬ ІГОР МИХАЙЛОВИЧ	Квитанція №2051488 від 10.11.2011 року	720,00
ВСЬОГО:		7 200 000,00

Грошові кошти надійшли на поточний рахунок 265093018932 Товариства в АТ «Банк «Національні інвестиції», МФО 300498.

Формування та сплата статутного капіталу Товариства в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам чинного законодавства.

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства установчим документам.

Отже, станом на 31 грудня 2024 року, зареєстрований та повністю сплачений грошовими коштами Статутний капітал Товариства складає 7 200 000,00 гривень.

Неоплачений капітал Товариства станом на 31 грудня 2024 року відсутній.

Формування та сплата статутного капіталу Товариства в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам чинного законодавства.

Частка держави в статутному капіталі Товариства відсутня.

Розмір статутного капіталу Товариства та порядок його формування відповідають вимогам чинного законодавства України

Власний капітал

За даними Балансу Товариства станом на 31 грудня 2024 року власний капітал Товариства складає суму 7 592 тис. грн.

Він складається із статутного капіталу в розмірі 7 200 тис. грн. резервного капіталу 1 тис. грн. та суми нерозподіленого прибутку 391 тис. грн.

Додатково вкладеного капіталу, емісійного доходу, іншого додаткового капіталу, неоплаченого капіталу, вилученого капіталу станом на 31 грудня 2024 року Товариство не має.

Статутний капітал Товариства обліковується на балансовому рахунку «401».

На думку аудиторів, порядок формування Статутного капіталу Товариства відповідає вимогам чинного законодавства та нормативам.

Розмір та структура власного капіталу відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2024 року достовірно. Розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2024 року відповідає вимогам чинного законодавства України.

Слід зауважити, що відповідно до Статуту Товариства резервний капітал створюється у розмірі 25 % (двадцять п'ять відсотків) статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить не менше 5% (п'ять відсотків) суми чистого прибутку. В 2024 році Товариство не здійснювало відрахування до резервного капіталу. Станом на 31.12.2024 року резервний капітал становить 1 тис. грн.

Стан корпоративного управління

Товариство створене, та здійснює свою діяльність в організаційно-правовій формі Товариства з обмеженою відповідальністю. Згідно нової редакції Статуту Товариства, який затверджено Рішенням єдиного учасника Товариства №29/12/2025 від 29.12.2025 року, вищим органом Товариства є Загальні збори учасників. Здійснення нагляду за операційною діяльністю Товариства здійснюється Наглядовою радою в кількості не менше трьох осіб. Одноосібним виконавчим органом являється Директор Товариства. Виконавчий орган Товариства підзвітний загальним зборам та організовує виконання їх рішень.

Впроваджений Товариством стан корпоративного управління в цілому відповідає вимогам чинного законодавства.

Про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані сторони» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Розкриття інформації про пов'язані сторони та операції з ними відображено в Примітці 7.2 до фінансової звітності за 2024 рік.

Слід зазначити, що операцій з пов'язаними особами, які виходять за межі нормальної діяльності Товариства, а також такі, що не були розкриті, аудитором не виявлено.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

Подій після дати балансу, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства по заяві управлінського персоналу, були відсутні.

Інформацію про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, під час перевірки не виявлено.

Ймовірність визнання на балансі Товариства непередбачених активів та/або зобов'язань дуже низька.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГРОШІ ТА КАПІТАЛ», у майбутньому за поясненнями управлінського персоналу наступна:

У зв'язку з військовим вторгненням 24 лютого 2022 року російської федерації на територію України був введений військовий стан, в тому числі різного типу обмеження. Перебіг воєнних дій може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, призвести до скорочення активності у певних секторах економіки, знизити попит на окремі товари та послуги, а також підвищити ризик сповільнення економічного зростання та рецесії у ключових економіках України та світу.

Оцінивши всі ризики, Управлінський персонал Товариства приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства, у Товариства відсутні очікування та підстави на основі яких, можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність безперервно.

Щодо можливості (спроможності) Товариства безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Товариство здійснює свою діяльність в умовах фінансово-економічної кризи та широкомасштабної військової агресії російської федерації проти України. В результаті нестабільної ситуації в Україні діяльність Товариства супроводжується ризиками.

Керівництво Товариства не ідентифікувало суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів, не враховуючи зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки.

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутнє діяльності Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли би бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність діяльності» (переглянутий) як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування Товариства.

Зібрані докази та аналіз діяльності Товариства не дають аудиторам підстав сумніватись в здатності безперервно продовжувати свою діяльність.

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази, розвитку політичної та безпекової ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Інші питання

Основні відомості про аудиторську фірму наведені в Таблиці 4.

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до Реєстру, номер в Реєстрі	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018, №0791;
3	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора Номер реєстрації у Реєстрі	Величко Ольга Володимирівна 100092

	аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	
4	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Юдіна Марія Іванівна 102662
5	Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
6	Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
7	Телефон/ факс	044 565-77-22, 565-99-99
8	E-mail	mail@imona-audit.ua
9	Веб-сайт	www.imona-audit.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту річної фінансової звітності:

Згідно з Договором про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 01-8/08 від 01 серпня 2025 року ТОВ «Аудиторська фірма «Імона – Аудит» (надалі – Аудитор), що включене до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 24.10.18 року);

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 13.12.18 року), провела аудит річної фінансової звітності у складі:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року,
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2024 рік,
- Звіту про рух грошових коштів за 2024 рік,
- Звіту про власний капітал за 2024 рік,
- Приміток до річної фінансової звітності за 2024 рік

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГРОШІ ТА КАПІТАЛ» на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Термін проведення аудиту 01.08.2025р. – 05.01.2026р.

Аудитор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 102662)

Юдіна М.І.

Генеральний директор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092)

Величко О.В.

Дата складання Звіту незалежного аудитора:

05 січня 2026 року

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
37954084		
UA80000000000624772		
240		
64.3		

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ГРОШІ ТА КАПІТАЛ"** за ЄДРПОУ

Територія **Печерський район** за КАТОТТГ ¹

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ

Вид економічної діяльності **Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти** за КВЕД

Середня кількість працівників ² **11**

Адреса, телефон **03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд.143/2** т.+38 (044) 221-08-69

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 Грудня** **20 24** р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010		
первісна вартість	1011	33	33
знос	1012	(33)	(33)
Інвестиційна нерухомість	1015		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізичні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095		
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 974	2 647
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	1	2
з бюджетом	1135	4	
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	350	351
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 301	5 359
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	5 301	5 359
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	7 630	8 359
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1200	7 630	8 359

24

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 200	7 200
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	1	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	125	391
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	7 326	7 592
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	44	17
розрахунками з бюджетом	1620	44	126
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		52
розрахунками з оплати праці	1630	25	214
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	191	358
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695	304	767
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	7 630	8 359

Керівник

Головний бухгалтер

Гречуха Андрій Андрійович

Гречуха Андрій Андрійович

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Handwritten signature in blue ink.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2025 01 01

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ГРОШІ ТА КАПІТАЛ"

за ЄДРПОУ

37954084

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 24 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3 694	2 108
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090	3 694	2 108
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Інші операційні доходи	2120	1	159
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(3 822)	(2 671)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(8)	(124)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190		
збиток	2195	(135)	(528)
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	459	694
Інші доходи	2240		
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	324	166
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(58)	(30)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	266	136
збиток	2355	()	()

26

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	()	()
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	266	136

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	7	38
Витрати на оплату праці	2505	2 573	1 772
Відрахування на соціальні заходи	2510	563	391
Амортизація	2515		33
Інші операційні витрати	2520	687	561
Разом	2550	3 830	2 795

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

Гречуха Андрій Андрійович

Гречуха Андрій Андрійович



Handwritten signature

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ГРОШІ ТА КАПІТАЛ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
37954084		

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 20 24 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 014	1 909
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		3
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	458	694
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095		
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(713)	(469)
Траці	3105	(1 759)	(1 353)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(481)	(367)
Зобов'язань з податків і зборів, в т.ч.:	3115	(461)	(393)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(30)	(35)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	()	()
Витрачання на оплату авансів	3135	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	()	()
Інші витрачання	3190	()	()
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	58	24
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		

28

Надходження від отриманих: відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350	()	()
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	58	24
Залишок коштів на початок року	3405	5 301	5 277
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	5 359	5 301

Керівник

Гречуха Андрій Андрійович

Головний бухгалтер

Гречуха Андрій Андрійович



29

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ГРОШІ ТА КАПІТАЛ"

за ЄДРПОУ

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

2025 01 01

37954084

(найменування)

Звіт про власний капітал

за рік 20 24 р.

Форма N 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 200			1	125			7 326
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилки	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	7 200			1	125			7 326
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					266			266
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Інші зміни в капіталі	4291								
Разом змін у капіталі	4295					266			266
Залишок на кінець року	4300				1	391			7 592

Керівник

Гречуха Андрій Андрійович

Головний бухгалтер

Гречуха Андрій Андрійович



Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ГРОШІ ТА КАПІТАЛ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2024 01 01

37954084

Звіт про власний капітал

за рік 20 23 р.

Форма N 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 200			1	(11)			7 190
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилки	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	7 200			1	(11)			7 190
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					136			136
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								

72

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Інші зміни в капіталі	4291								
Разом змін у капіталі	4295					136			136
Залишок на кінець року	4300	7 200			1	125			7 326

Керівник

Гречуха Андрій Андрійович

Головний бухгалтер

Гречуха Андрій Андрійович



23

***Примітки до фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«ГРОШІ ТА КАПІТАЛ»
за 2024 рік***

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА СТАНОМ НА 31.12.2024 РОКУ.

Керівництво ТОВ «КУА «Гроші та Капітал» (надалі –Товариство або Компанія) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності Товариства. Дані в фінансовій звітності достовірно відображають інформацію про фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2024 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за станом 31.12.2024 року, у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (надалі -МСФЗ).

Під час підготовки фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво Товариства несе відповідальність за:

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

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

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

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
На 31 грудня 2024 р.

<i>(в тис. грн., якщо інше не вказано)</i>	<u>Примітки</u>	31.12.2023	31.12.2024
АКТИВИ			
Необоротні активи			
Всього необоротних активів		-	-
АКТИВИ			
Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	6.2.	1 974	2 647
Дебіторська заборгованість за сплаченими авансами	6.2.	1	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками з Бюджетом	-	4	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.2.	350	351
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.3.	5 301	5 359
Всього оборотних активів		7 630	8 359
ВСЬОГО АКТИВІВ		7 630	8 359
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал			
Зареєстрований капітал	6.4.	7 200	7 200
Резервний капітал	6.4.	1	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.4.	125	391
Неоплачений капітал			
Вилучений капітал			
Всього власного капіталу		7 326	7 592
Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
-	-	-	-
Всього довгострокові зобов'язання та забезпечення	-	-	-
Поточні зобов'язання та забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6.5.	44	17
Кредиторська заборгованість по розрахункам з бюджетом	6.5.	44	178
Кредиторська заборгованість з оплати праці	6.5.	25	214
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	6.6.	191	358
Інші поточні зобов'язання			
Всього поточні зобов'язання та забезпечення		304	767
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		7 630	8 359

Гречуха Андрій Андрійович
т.в.о. Директора



Гречуха Андрій Андрійович
Головний бухгалтер



ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ
За період із 01.01 – 31.12.2024 р.
(в тис. грн., якщо інше не вказано)

<i>в тис. грн., якщо інше не вказано</i>	Примітки	За звітний період	За попередній період
Чистий дохід від реалізації продукції (послуг)	6.8.	3 694	2 108
Інші операційні доходи	6.8.	1	159
Адміністративні витрати	6.8.	3 822	2 671
Інші операційні витрати	6.8.	8	124
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		(135)	(528)
Інші фінансові доходи (відсотки за депозитом)	6.8.	459	694
Чистий прибуток (збиток) до оподаткування		324	166
Витрати з податку на прибуток		58	30
Чистий фінансовий результат		266	136
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ		266	136

Гречуха Андрій Андрійович
т.в.о. Директора

Гречуха Андрій Андрійович
Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)
За 2024 рік

Найменування статті, в тис. грн.	Примітки	За звітний період	За попередній період
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:	-	-	-
Реалізації продукції (послуг)	-	3 014	1 909
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	-	458	694
Надходження від повернення авансів	-	-	3
Витрачання на оплату:	-		
Товарів (робіт, послуг)	-	713	469
Праці	-	1 759	1 353
Відрахувань на соціальні заходи	-	481	367
Зобов'язань з податків і зборів,	-	461	393
Інші витрачання	-	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-	58	24
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від:	-	-	-
Погашення позик	-	-	-
Інші надходження	-	-	-
Витрачання на:	-	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:	-	-	-
Витрачання на:	-	-	-

28

Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-	-	-
Чистий рух коштів за звітний період	-	58	24
Залишок коштів на початок року	-	5 301	5 277
Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів	-	-	-
Залишок коштів на кінець періоду	-	5 359	5 301

Гречуха Андрій Андрійович
т.в.о. Директора

Гречуха Андрій Андрійович
Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ За 2024 рік

	Примітки	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Всього
<i>В тис. грн.</i> Залишок на 01.01.2023		7 200	1	(11)	-	7 190
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		-	-	136	-	136
<i>В тис. грн.</i> Залишок на 01.01.2024		7 200	1	125	-	7 326
Виправлення помилок		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01.01.2024		7 200	1	125	-	7 326
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		-	-	266	-	266
Нараховані дивіденди						
Викуп акцій		-	-	-	-	
Разом змін в капіталі		-	-	266		266
Залишок на 31.12.2024		7 200	1	391		7 592

Гречуха Андрій Андрійович
т.в.о. Директора

Гречуха Андрій Андрійович
Головний бухгалтер

Інформація про компанію з управління активами

ТОВ «КУА «ГРОШІ ТА КАПІТАЛ», зареєстроване відповідно до Господарського та Цивільного Кодексів, Законів України «Про господарські товариства» та інших законодавчих актів.

Товариство є юридичною особою, має самостійний баланс, рахунки в банках, печатки та штампи зі своїм найменуванням.

У своїй діяльності Товариство керується чинним законодавством, іншими внутрішніми нормативними документами, рішеннями.

Основні відомості про Товариство

Повна назва Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГРОШІ ТА КАПІТАЛ»
Скорочена назва Товариства	ТОВ «КУА «ГРОШІ ТА КАПІТАЛ»
Організаційно-правова форма Компанії	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ознака особи	Юридична
Форма власності	Приватна
Код за ЄДРПОУ	37954084
Місцезнаходження	03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 143/2
Дата державної реєстрації	26.10.2011 р.
Рішення про видачу Ліцензії на здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів	Ліцензія НКЦПФР серія АГ №580140 від 30.12.2011р. Термін дії з 30.12.2011р. по - необмежений
Сайт	http://www.groshi-ta-capital.uaфин.net/

Учасники:

Станом на 31 грудня 2024 року зареєстрованими учасниками Компанії були одинадцять юридичних осіб, які володіють її частками:

№ з/п	Назва засновників (учасників)	Код ЄДРПОУ	Частка в статутному капіталі, %.
1.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНТІ-БУД УЖГОРОД»	33125029	9,9
2.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВ»	31321749	9,9
3.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТОРГОВИЙ ДІМ» «ВОЛИНЬГАЗ»	32273335	5,9
4.	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНТИНІУМ-ТРАСТ-КОМПАНІ»	13368948	5,0
5.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНТИНІУМ»	30659138	9,9
6.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПОЛАРІ»	22392302	9,9
7.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОПЦІЯ»	32572206	9,9
8.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МОЛПРОМ-ФАКТОР»	33919287	9,9

9.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СПЕЦПРОЕКТ-КАПІТАЛ»	34396541	9,9
10.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СПЕЦПРОЕКТ-ПЕРСПЕКТИВА»	33731830	9,9
11.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СПЕЦПРОЕКТ-СТАНДАРТ»	33731866	9,9
Разом			100,0

Протягом 2024 року в Товаристві відбулась зміна учасників Товариства. Після погодження істотної участі в НКЦПФР та здійснення операцій з придбання корпоративних прав Товариства єдиним учасником Товариства став Хомідов Руслан Володимирович (РНОКПП: 3034018236). Відповідні зміни до Статуту Товариства були внесені в ЄДРПОУ 11.07.2024 року за реєстраційним номером 1000701070020044904. Станом на 31.12.2024 року єдиним учасником Товариства є Хомідов Руслан Володимирович (РНОКПП: 3034018236).

В структурі власності Товариства відсутні юридичні особи – резиденти рф та фізичні особи – громадяни рф та не має економічних зв'язків з рф та республікою білорусь.

Серед контрагентів Товариства відсутні юридичні особи (їх філії, представництва), що здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства України на території України, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких прямо або опосередковано є російська федерація та/або у яких російська федерація прямо або опосередковано чи юридичні особи, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких є російська федерація та/або у яких російська федерація прямо або опосередковано має частку у статутному (складеному) капіталі, акції, паї, інше членство (участь у будь-якій формі) у юридичній особі.

Товариство немає материнських / дочірніх компаній.

Товариство не є учасником банківської / небанківської фінансової групи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Станом на 31.12.2024 року Товариство здійснювало управління активами, в тому числі ведення бухгалтерського обліку наступних фондів:

№ з/п	Назва фонду	Код ЄДРПОУ	Код ЄДРІСІ
1.	ПЗНВІФ «Глобал Капітал»	37954084	23300077
2.	ПЗНВІФ «Континіум Ріел Естейт»	37954084	23300118
3.	ПВНЗІФ «Девелоп-Інвест»	37954084	23300440
4.	АТ «ЗНВКІФ «ВОГ ІНВЕСТ»	39228191	13300294
5.	АТ ЗНВКІФ «КОРПОРЕЙТ ІНВЕСТ ГРУП»	43516311	13300884
6.	АТ ЗНВКІФ «САНТЕС-ІВ»	44060142	13301105
7.	АТ ЗНВКІФ «ОЛІМП-ГАРАНТ»	45490463	13301600
8.	АТ ЗНВКІФ «КАПІТАЛ ГРУП КОМПАНІ»	45058993	13301479
9.	АТ ЗНВКІФ «АЛБ»	44991355	13301491
10.	АТ ЗНВКІФ «ЛЕБРЕЙН»	44119206	13301147

Кількість працівників Товариства станом на 31.12.2024 р. складала 11 осіб.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1 Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Річна 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.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2024 рік, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2024 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена річна фінансова звітність Товариства 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 річної фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Товариство являється інвестиційним суб'єктом господарювання оскільки згідно інвестиційної декларації він відповідає наступним критеріям:

а) отримує кошти від одного або кількох інвесторів з метою надання такому інвесторові (інвесторам) послуг з управління інвестиціями;

б) зобов'язується перед своїм інвестором (інвесторами), що мета його бізнесу полягає у тому, щоб інвестувати виключно для отримання доходу від збільшення капіталу, інвестиційного доходу або обох видів доходу;

в) вимірює та оцінює результативність практично всіх його інвестицій на основі справедливої вартості.

Тому Товариство як інвестиційний суб'єкт господарювання на підставі п.31 МСФЗ 10 не консолідує свої дочірні підприємства. Натомість, Товариство оцінює інвестиції в дочірні підприємство за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку відповідно до МСФЗ 9.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Припущення про безперервність діяльності.

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

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

По суті, **безперервність** є:

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

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

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території росії, білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані.

Початок 24.02.2022 війни росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу. Тим не менш, слід зауважити, що на сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато бізнесів проводять релокацію в більш безпечні і не зачеплені війною регіони країни. Таким чином, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

Уряд, НБУ, НКЦПФР приймають рішення покликанні мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-IX (який продовжено до 14 лютого 2024 року), Торгово-промислова палата визнає військову агресію російської федерації проти України форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

Згідно статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану», передбачається що на період введення воєнного стану, як особливого правового режиму, можуть бути введені тимчасові, обумовлені загрозою, обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень.

Рішенням НКЦПФР № 136 від 24.02.2022 року «Про тимчасове обмеження проведення операцій на ринках капіталу» тимчасово з 11:00 24 лютого 2022 року компаніям з управління активами зупинити проведення операцій з активами ІСІ.

Рішенням НКЦПФР № 144 від 08.03.2022 року «Про упорядкування проведення операцій на ринках капіталу на період дії воєнного стану», відповідно до 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 №64/2022 від 24.02.2022р., з урахуванням рішень Комісії №136 – 143, прийнятих в період дії воєнного стану, з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяння стабільності ринків капіталу затверджено певний перелік операцій, що можуть проводитись з активами ІСІ, на період дії воєнного стану.

Проте, на підтримку дій Уряду з відновлення економіки НКЦПФР своїм рішенням №1053 від 04.08.2022 року знімає майже всі обмеження на здійснення операцій на ринках капіталу та організованих товарних ринках, які були введені 24.02.2022 у зв'язку зі збройним нападом росії на Україну та введенням воєнного стану.

З метою адаптації до поточної економічної ситуації в 2024 році було проведено трансформацію центрального апарату Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) утворено Офіс для забезпечення діяльності регулятора ринків капіталу. Також в 2024 році з метою оптимізації діяльності в професійних учасниках ринків капіталу та організованих товарних ринків та враховуючи негативний вплив обставин, пов'язаних з війною, НКЦПФР, зокрема, внесла зміни до своїх рішень, що врегульовували розробку положень системи внутрішнього контролю.

Зважаючи на подібні рішення Уряду та НКЦПФР Товариство також адаптує свою діяльність до поточних умов і планує у 2025 році продовження здійснення своєї господарської діяльності в рамках чинного законодавства.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкоджали б Товариству продовжувати діяльність. Товариство не має суттєвих активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях.

Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Товариства, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для продовження діяльності протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усі можливі заходи для мінімізації будь-яких наслідків.

Беручи до уваги вкрай важке економічне становище по причині продовження військових дій, Інвестиційний клімат України у 2025 році насамперед залежатиме від сукупності внутрішніх і зовнішніх факторів, які впливають на економіку країни, правову систему, політичну стабільність та конкурентоспроможність:

1. Продовження повномасштабної війни. Найважливішим викликом залишається війна, яка призводить до руйнування інфраструктури, втрати людських ресурсів та зниження інтересу інвесторів через підвищений ризик.

2. Корупція та слабкість інституцій. Проблеми корупції залишаються одним із найбільших бар'єрів для іноземних інвесторів. Неефективна судова система, бюрократичні перешкоди та відсутність прозорості в ухваленні рішень знижують рівень довіри бізнесу до держави.

3. Податкове навантаження. Попри реформування податкової системи інвестори часто стикаються з нестабільністю податкового законодавства. Непередбачувані зміни правил гри ускладнюють довгострокове планування для бізнесу.

4. Енергетична криза. Питання забезпечення енергетичної незалежності залишається ключовим для України. Розвиток «зеленої» енергетики постає перед труднощами через обмежене фінансування, затримку виплат та зміну умов для інвесторів.

5. Доступ до фінансування. Високі кредитні ставки, низька довіра банків до малого та середнього бізнесу, а також обмеженість фінансових інструментів для підтримки інвестицій ускладнюють зростання національної економіки.

З іншого боку, економіка України має реальний шанс на зростання.

До політичних факторів, які можуть сприяти зростанню економіки України можна віднести широку економічну та політичну підтримку України зі сторони США, МВФ, Світового Банку, ЄБРР, Європейської комісії, Канади та інших країн Європейського союзу. Загальний обсяг допомоги Україні в 2024 році зазначено на сайті Національного інституту стратегічних досліджень (<https://niss.gov.ua/news/komentari-ekspertiv/dopomoha-mizhnarodnykh-finansovykh-instytutiv-ukrayini-hruden-2024-roku>). Також значним фактором політично та економічної підтримки України є перспектива вступу України до Європейського союзу. Рішення Європейської Ради 14 грудня 2023 року щодо початку переговорів про вступ України до ЄС стало переломним моментом. Після цього розпочався впевнений, але й прогнозований шлях із 35 раундів переговорів, що стосуються статей Угоди про вступ до ЄС.

Одним з головних факторів економічного зростання є інвестиційна привабливість України. Згідно з результатами дослідження «Індекс інвестиційної привабливості України», проведеного Європейською Бізнес Асоціацією серед 80 директорів найбільших міжнародних та українських компаній інтегральний показник Індексу у 2024 році зріс — до 2,49 балів з 5 можливих (2,44 балів у 2023 році). Навіть попри війну оцінки останніх років є кращими, ніж, наприклад у 2013 році. Серед основних напрямків інвестування можна виділити нижчезазначені.

Одним із найпривабливіших для інвестування в Україні лишається агросектор. Україна є найбільшим власником чорноземів у світі. Крім того, кліматичні умови у нас найбільш сприятливі для вирощування різноманітних культур. Навіть сьогодні у країні продовжують розвиватися технології обробки землі. Як наслідок, привабливість та вартість землі продовжує зростати, а інвестиції в цей актив будуть збільшуватися. Окремим перспективним сектором для інвестування є нерухомість, яка розташована в західних регіонах України. Також значний потенціал має й IT-сектор України. На сьогодні у нас один з найнижчих відсотків зайнятих у цій галузі. Після завершення бойових дій на території України очікувано, що значні інвестиції будуть спрямовані на відновлення критичної інфраструктури, житла, доріг, міст тощо. Це підвищить попит на будівельні матеріали, а це нові перспективні напрями для інвесторів.

Таким чином, з урахуванням поточної ситуації в країні та майбутніх перспектив, Керівництво Компанії вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Ця річна фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 12 січня 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Міністерство Фінансів України у своєму Інформаційному повідомленні від 11 березня 2022 р. «Щодо подання та оприлюднення фінансової звітності у період дії воєнного стану або стану війни» звернуло увагу на обов'язковість та безперервність ведення бухгалтерського обліку суб'єктами господарювання:

- Бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться підприємством;
- Підприємства зобов'язані складати фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку;
- Бухгалтерський облік на підприємстві ведеться безперервно з дня реєстрації підприємства до його ліквідації;
- Господарські операції повинні бути відображені в облікових регістрах у тому звітному періоді, в якому вони були здійснені;

- Питання організації бухгалтерського обліку на підприємстві належать до компетенції його власника (власників) або уповноваженого органу (посадової особи) відповідно до законодавства та установчих документів.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність компанії. Вплив залежить від таких чинників, як:

- залежність від російського чи білоруського ринків – Товариство не має залежності від вказаних ринків;
- наявність дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій – у Товариства відсутні дочірні компанії або активи в Росії та Білорусії. Зона бойових дій постійно змінюється та розширюється і тому погано підлягає прогнозуванню вплив бойових дій на діяльність Товариства;
- пов'язаність з особами, що перебувають під санкціями – пов'язаність зі вказаними особами у Товариства відсутня.

Цей вплив переглядається, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Також на розгляді Верховної Ради України перебуває законопроект «Про внесення змін до Закону України “Про захист інтересів суб’єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни”», який скасовує пільги, щодо подання та оприлюднення фінансової звітності та передбачає, що суб’єктам господарювання необхідно буде подати фінансову звітність разом з аудиторським звітом за всі звітні періоди, за які не було подано таку фінансову звітність, протягом трьох місяців з дня набрання чинності цього Закону.

Враховуючи продовження воєнного стану, суб’єкти господарювання мають розкривати в примітках до фінансової звітності інформацію про вплив наслідків військової агресії російської федерації (інформація може бути розкрита в одній примітці або в декількох примітках з перехресним посиланням). Суб’єкти господарювання розкривають інформацію щодо фактичного та передбачуваного впливу вторгнення росії в Україну на фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів, а також про ризики та невизначеності, що спричинені цим вторгненням. Ці розкриття стосуються насамперед інформації щодо:

- безперервності діяльності та припиненої діяльності;
- суджень, оцінок, припущень та невизначеності;
- резервів під очікувані кредитні збитки згідно з МСФЗ 9;
- зменшення корисності активів згідно з МСБО 36;
- справедливої вартості за МСФЗ 13;
- обтяжливих умов договорів;
- оцінки зобов’язань, зокрема, вплив виконання спеціальних умов за договорами;
- поступок до орендної плати та інших модифікацій згідно з МСФЗ 16;
- державних грантів та інших видів допомоги.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується річна фінансова звітність, вважається період з 01.01.2024 по 31.12.2024 року включно.

2.6. Економічне середовище, в якому працює Товариство

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Таким чином, на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні властивості ринку, який на даний час розвивається. Україна продовжує проведення економічних реформ і розвиток свого правового, податкового поля та законодавчої бази відповідно до потреб ринкової економіки, проте вони пов’язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що укупі з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, що ведуть бізнес в Україні.

Нижче зазначаються основні показники економіки України на кінець 2024 року.

ВВП

Після падіння на 28,8% у 2022 році, економіка відновила на 5,3% у 2023 році. За підсумками 2024 року очікується зростання від 3,4% (оцінка НБУ) до 3,6% (оцінка Мінекономіки) рік-до-року. Економічне відновлення поступово сповільнюється. Кожного кварталу 2024 року зростання відносно 2021 було нижчим, ніж у 2023 році. Відновленню економіки продовжують перешкоджати складна безпекова ситуація, нестача кваліфікованих працівників та російські обстріли енергоінфраструктури. До того ж, у 2023 кращим показником відновлення ВВП сприяли низька база порівняння після падіння 2022 року та стрімке збільшення державних видатків, які у 2024 році вже скоріше є нормою воєнного часу.

Інфляція та монетарна політика

Україна увійшла у повномасштабну війну зі споживчою інфляцією на рівні 10% рік-до-року (р/р). Наприклад, у лютому 2022 року ціни на споживчі товари та послуги були на 10% вищими, ніж у лютому 2021 року. Російське вторгнення спричинило суттєве прискорення інфляції, темпи якої сягнули свого піку у жовтні 2022 р. — 26,6% р/р. Причинами тоді стали прямі наслідки війни: руйнування виробництв, порушення ланцюгів постачань, зростання виробничих витрат бізнесу. Додатковий тиск на інфляцію також створював друк гривні Нацбанком для покриття дефіциту бюджету: у 2022 році НБУ надрукував 400 млрд грн (\$12,5 млрд), на які придбав урядові військові облігації.

Наприкінці 2022 і впродовж усього 2023 року темпи інфляції вдалося опанувати завдяки стабілізації економічної ситуації, грамотним діям НБУ та відмові від фінансування бюджету шляхом друку гривні. На сповільнення інфляції також вплинули рекордні врожаї 2023 року.

Втім, у 2024 році інфляція стала знову пришвидшуватися: серед основних причин НБУ називав вичерпання впливу значних минулорічних урожаїв, дефіцит електроенергії та брак працівників, літню посуху 2024 року.

Для того, щоб впливати на інфляцію, НБУ використовує основний монетарний інструмент — облікову ставку. Облікова ставка опосередковано впливає на те, під який відсоток банки дають бізнесу та населенню кредити та під який відсоток залучають депозити. Коли Міністерство фінансів планує продавати військові облігації, воно дивиться на ставку за депозитами — ОВДП мають бути привабливішими та більш дохідними.

23 січня 2025 року НБУ підвищив облікову ставку до 14,5%, щоб розвернути інфляційний тренд та домогтися її уповільнення у 2025 році. За оцінками НБУ, прискорення інфляції тривало й у січні; Нацбанк повідомляє, що для повернення інфляції до таргету 5% ймовірно потребуватиме подальших підвищень облікової ставки. Ці підвищення підтримають реальну дохідність гривневих інструментів та допоможуть зменшити тиск на обмінний курс і ціни.

Дохідність гривневих інструментів — як ОВДП, так і депозитів — залишається вищою в реальному вимірі, ніж прогнозована інфляція.

Курс валют

У грудні 2024 року гривня повільно девальвувала: офіційний курс на початку 2025 року перевищив 42 грн/\$. Готівковий курс ще не перетнув попередню рекордну позначку вересня 2022 року, коли курс становив 42,5 грн/\$.

У січні 2025 року курс гривні стабілізувався на рівні близько 42 грн/\$, а ближче до лютого національна валютна навіть почала трохи зміцнювати свої позиції.

Іноземна фінансова допомога

Від початку повномасштабного вторгнення всі власні надходження українського держбюджету йдуть на фінансування оборони; такі видатки займають приблизно половину бюджету. Всі цивільні видатки держбюджету Україна фінансує за рахунок іноземної фінансової допомоги — у 2025 році потреба у такому зовнішньому фінансуванні складає \$38,4 млрд.

У грудні 2024 року іноземна фінансова допомога Україні стала рекордною за весь час повномасштабної війни — \$9,3 млрд. Україна отримала €4,1 млрд від ЄС в рамках Ukraine Facility, \$1,1 млрд кредитного траншу від МВФ, \$1,9 млрд від Японії, \$483 млн від Великої Британії, \$465 млн гранту від США та \$20 млн кредиту від Світового Банку.

Україна також вперше отримала кошти, забезпечені доходами від заморожених активів РФ: США передала нам \$1 млрд гранту. Це перший транш з \$20 млрд від Сполучених Штатів, які є частиною більшого пакету фінансової підтримки у \$50 млрд.

У січні 2025 року Україна отримала €3 млрд від Європейського Союзу: ці кошти забезпечені доходами від заморожених російських активів.

Очікування бізнесу та громадян

У січні 2025 року індекс очікувань ділової активності знизився до 41 з 45,9 у грудні та залишився нижче нейтрального рівня 50 пунктів. Це означає, що негативні настрої переважали серед опитаних підприємств. Настрої були негативними в усіх опитаних секторах та зберігалася негативна їх динаміка. Найбільший негативний вплив продовжують мати погіршення безпекової ситуації, потреби в енергоресурсах та нестача робочої сили. Зміна очікувань бізнесу є важливим суб'єктивним показником стану економіки, що свідчить про поступове відновлення активності чи, навпаки, погіршення ситуації.

Вплив економічного середовища на звітність Товариства

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерську облік та звітність Товариства, хоча Товариство не має залежності від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в росії, білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

28

У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

2.7. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Товариство використовує МСФЗ, що офіційно доступні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

МСФЗ які прийняті, але не набули чинності та які набули чинності у звітному періоді:

МСФЗ	Дата набуття чинності
Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";	01.01.2024
Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";	01.01.2024
Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";	01.01.2024
Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – "Угоди про фінансування постачальника";	01.01.2024
Зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості".	01.01.2025
Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"	01.01.2026
Зміни до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів".	01.01.2026

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні" уточнюють, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду. Відповідні зміни будуть враховані при формуванні звітності за 2024 рік.

Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції. Відповідні зміни будуть враховані при формуванні звітності за 2024 рік.

Змінами до МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди фінансування постачальників" передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Відповідні зміни будуть враховані при формуванні звітності за 2024 рік.

Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості" стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Товариство не використовує МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів", оскільки у Товариства відсутні операції в іноземній валюті.

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів" стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для

фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

Фінансова звітність Товариства сформована відповідно до останніх вимог МСФЗ, дострокове застосування змін до МСФЗ при формуванні звітності за звітний період не застосовується.

2.8. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або 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 організації, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості Товариством обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи становить 5% (порог суттєвості).

Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 5% від об'єктів обліку, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

3. Суттєві положення облікової політики

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2.1 Основа формування облікових політик

Облікова політика- конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, яка, за висновком РМСБО, дають змогу скласти 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.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назва фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП (С) БО1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

До складу річної фінансової звітності входять

- ☐ Баланс (Звіт про фінансовий стан)
- ☐ Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
- ☐ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- ☐ Звіт про власний капітал
- ☐ Примітки до річної фінансової звітності

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП (С)БО1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

Підходи до розкриття в фінансовій звітності інформації про витрати, які визначені МСБО 1 «Подання фінансової звітності», передбачають необхідність окремого розкриття статей доходів і витрат та неприпустимість їх згортання, за виключенням випадків коли того вимагає або дозволяє МСФЗ. Наприклад, дозволенням МСФЗ є згортання статей доходів та витрат за групами подібних операцій, зокрема операції з купівлі-продажу валюти, операції з визнанням курсових різниці, операції з реалізації фінансових інструментів, тощо. Згортання доходів та витрат є можливим за умови, коли таке згортання відображає сутність господарської операції. У цьому випадку суб'єкт господарювання розкриває на нетто-основі прибутки або збитки від групи подібних операцій шляхом зменшення доходу на суму пов'язаних з ними витрат, які виникають при здійсненні тієї самої операції. Відображення на нетто-основі передбачає включення до звітності результату групи подібних операцій, отриманого шляхом віднімання від доходів сум витрат, брутто-основа передбачає окреме представлення в звітності доходів та витрат за групами операцій. Таким чином, операції з визнання курсових різниць, операції з купівлі-продажу валюти будуть представлені в фінансовій звітності на нетто-основі. Операції з реалізації необоротних активів, утриманих для продажу, реалізації фінансових інструментів будуть представлені в фінансовій звітності на брутто-основі.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

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

Товариство 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 або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю на дату операції.

Справедлива вартість це ціна, яка була б отримана від продажу активу чи сплачена при передачі зобов'язання при проведенні звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена: «Функціональною валютою Товариства є Українська гривня, яка є національною валютою в Україні і найкращим чином відображає економічну сутність більшості здійснюваних Товариством операцій, а також пов'язаних з ними обставин, що впливають на її діяльність. При перерахунку доходів, витрат і коштів в іноземній валюті застосовувати офіційний курс, встановлений НБУ».

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках 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. Дебіторська заборгованість

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

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 відбувається за амортизованою вартістю.

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

Кредитні збитки для торгівельної дебіторської заборгованості, здійснюються за спрощеним підходом відповідно до п. 5.5.15 МСФЗ 9. Кредитні збитки від торгівельної дебіторської заборгованості формуються наступним чином:

Збитки у сумі 100 % вартості дебіторської заборгованості здійснюються у разі:

- наявності ознак безнадійної дебіторської заборгованості відповідно до норм Податкового кодексу України;
- існування значних ризиків щодо відсутності платоспроможності окремого кредитора (знаходження в процесі припинення, тощо).
- прострочення більше ніж на 180 днів за відсутності обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить відсутність дефолту за зобов'язанням.

Збитки у сумі 25% вартості дебіторської заборгованості здійснюються у разі:

- прострочення менше ніж на 180 днів та більше ніж на 30 днів за відсутності обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить відсутність дефолту за зобов'язанням.

Збитки у сумі 1% вартості дебіторської заборгованості здійснюються у разі:

- відсутнє прострочення дебіторської заборгованості за відсутності обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить відсутність дефолту за зобов'язанням, або погіршення кредитного рейтингу контрагента.

- прострочення менше ніж на 30 днів за відсутності обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить відсутність дефолту за зобов'язанням.

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, паї (частки) господарських товариств, векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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.

У разі використання інформації про ціни на акції, що склались на позабіржовому ринку доцільно використовувати сайт smida.gov.ua. Використання ціни, як справедливої вартості, на фінансові активи, які можна відслідкувати на позабіржовому ринку використовуючи відкриті джерела інформації, є доречним для проміжних періодів, лише у разі, якщо місячний (річний) обсяг угод за даним фінансовим активом для :

- ПАТ, ВАТ перевищує 7% від загального обсягу емісії та відхилення середньозваженої ціни фінансового активу на поза біржовому ринку відрізняється від балансової вартості більше(менше) на $\pm 7\%$.

- ПрАТ, ЗАТ перевищує 4% від загального обсягу емісії та відхилення середньозваженої ціни фінансового активу на поза біржовому ринку відрізняється від балансової вартості більше(менше) на $\pm 4\%$.

По закінченню фінансового року, в останньому місяці фінансового року здійснюється остаточний розрахунок середньозваженого курсу за весь рік. У разі перевищення обсягу торгів та відхиленню розрахункового курсу: для ПАТ, ВАТ обсяг торгів за рік та відхилення $\pm 7\%$, для ПрАТ, ЗАТ обсяг торгів за рік та відхилення $\pm 4\%$, здійснюється дооцінка/уцінка фінансових активів до розрахункової середньозваженої ціни фінансового активу. У разі не досягнення якось розрахункового показника до мінімально встановленого значення в обліковій політиці, переоцінка фінансового активу не проводиться. Вважається що балансова вартість фінансового активу відповідає справедливій вартості, що склалась на поза фондовому ринку у межах волативності ринку.

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'юктурі фондового ринку.

Справедлива фінансових активів, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності

строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облигації та відсоткові векселі, якщо вони утримуються до погашення, а не для торгівлі. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

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

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

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При 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.

Кредитні збитки для торгівельної дебіторської заборгованості, здійснюються за спрощеним підходом відповідно до п. 5.5.15 МСФЗ 9. Кредитні збитки від торгівельної дебіторської заборгованості формуються наступним чином:

Збитки у сумі 100 % вартості дебіторської заборгованості здійснюються у разі:

- наявності ознак безнадійної дебіторської заборгованості відповідно до норм Податкового кодексу України;
- існування значних ризиків щодо відсутності платоспроможності окремого кредитора (знаходження в процесі припинення, тощо).
- прострочення більше ніж на 180 днів за відсутності обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить відсутність дефолту за зобов'язанням.

Збитки у сумі 25% вартості дебіторської заборгованості здійснюються у разі:

- прострочення менше ніж на 180 днів та більше ніж на 30 днів за відсутності обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить відсутність дефолту за зобов'язанням.

Збитки у сумі 1% вартості дебіторської заборгованості здійснюються у разі:

- відсутнє прострочення дебіторської заборгованості за відсутності обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить відсутність дефолту за зобов'язанням, або погіршення кредитного рейтингу контрагента.
- прострочення менше ніж на 30 днів за відсутності обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить відсутність дефолту за зобов'язанням.

3.3.6. Зобов'язання, кредити, позики.

Зобов'язання визнаються лише тоді, коли актив отриманий або коли підприємство має безвідмовну угоду придбати актив за умови, що його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок його погашення.

Первісно позики та кредити банків, визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку.

Короткострокові позики, з можливістю дострокового погашення, оцінюються за вартістю погашення, вплив дисконтування вважається не суттєвим.

4

3.3.7. Зменшення корисності фінансових активів, зобов'язань.

Для фінансового активу, який оцінюється за амортизованою собівартістю, прибуток або збиток визнається у прибутку чи збитку, коли припиняється визнання або зменшується корисність фінансового активу.

Товариство припиняє визнавати фінансовий актив частково чи повністю у разі якщо строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується або він передає фінансовий актив.

Основними ознаками того, що корисність фінансового активу зменшилась є:

- значні фінансові труднощі емітента або боржника;
- порушення контракту, таке як невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми;
- висока ймовірність того, що позичальник оголосить банкрутство або іншу фінансову реорганізацію;
- зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів.

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. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливу вартість або переоцінену вартість як доцільну собівартість основних засобів. Товариство здійснило оцінку основних засобів за справедливою вартістю на дату переходу на МСФЗ (01 січня 2014 року) та використовує цю справедливу вартість як доцільну собівартість основних засобів на звітну дату.

Амортизація розраховується прямолінійним методом протягом оціночного строку корисного використання активу. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання.

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.

3.4.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи з обмеженим терміном корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не амортизуються, а тестуються на знецінення щорічно або окремо, або на рівні підрозділів, що генерують грошові потоки.

Нарахування амортизації нематеріальних активів Товариство здійснює із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх корисного використання.

3.4.3. Облікові політики щодо оренди

Товариство (орендар) застосовує МСФЗ 16.

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

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

Собівартість активу з права користування складається з:

42

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

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

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

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання,

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

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

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

- а) проценти за орендним зобов'язанням; та
- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

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

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

- оренда є короткостроковою; та
- оренда, в якій базовий актив має низьку вартість, у зв'язку з тим, що Договір суборенди.

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

3.4.4 Облікові політики щодо податку на прибуток

Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам із застосовуванням ставок оподаткування зазначені в ПКУ

3.5. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.5.1. 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.

3.5.2. Виплати працівникам

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

3.5.3. Пенсійні зобов'язання

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

3.5.4. Доходи та витрати

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

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

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється 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;
- та
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

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

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 звітті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звітті 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 звітті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звітті 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.

3.5.5. 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.

3.5.6. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Істотні облікові судження, оціночні значення та припущення

Підготовка фінансової звітності Товариства вимагає від керівництва Товариства на кожному звітну дату винесення думок, визначення оцінних значень і допущень, які впливають на вказуванні у звітності суми виручки, витрат, активів і зобов'язань. Проте невизначеність відносно цих допущень і оцінних значень може привести до результатів, які можуть потребувати в майбутньому істотних корегувань до балансової вартості активу або зобов'язання, відносно яких приймаються подібні допущення і оцінки.

4.1. Судження щодо справедливої вартості фінансових активів

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».

Протягом звітного 2024 року незалежний оцінювач не залучався до переоцінки 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:

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

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

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

4.2. 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.

4.3. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

4.4. 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.
- Станом на 31 грудня 2024 року облікова ставка НБУ – 13,5%.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.4. 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	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

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

1 рівень інформація про ціни котирування на активних ринках на ідентичний актив або зобов'язання, ціна котирування на активному ринку є найнадійнішим свідченням справедливої вартості

2 рівень інформація про ціни котирування на активних ринках відсутня, але є можливість прямо чи опосередковано простежити ціни поза активним ринком;

До вхідних даних, відносно фінансових активів, відноситься інформація щодо цін на фінансові активи по угодам що були (мають бути) заключні на позабіржовому ринку.

3 рівень інформація про ціну актива відсутня у відкритому доступі, актив не має котирувань і не є спостережуваними.

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	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Грошові кошти	-	-	5 301	5 359	-	-	5 301	5 359
Інструменти капіталу (частки в ТОВ)	-	-	-	-	0	0	-	-
Усього	-	-	5 301	5 359	0	0	5 301	5 359

5.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Компанії за звітний період відсутнє переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

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

Протягом 2024 року не було руху активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії.

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

Справедлива вартість активів та зобов'язань в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.

Фінансові інструменти	Балансова вартість	Справедлива вартість
Дата оцінки	31.12.2024	31.12.2024
1	2	3
Інструменти капіталу	0	0
Гроші та їх еквіваленти	5 359	5 359

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю не відрізняється.

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

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

6.1. Основні засоби

До основних засобів, які обліковуються на балансі Товариства відноситься оргтехніка. Балансова вартість основних засобів дорівнює нулю у зв'язку із нарахуваною амортизацією в розмірі первинної вартості.

44

	Машини та обладнання	Всього
Балансова вартість на 31.12.2023 р.	0	0
Первісна вартість	33	33
Знос	(33)	(33)
Балансова вартість на 31.12.2024 р.	0	0
Первісна вартість	33	33
Знос	(33)	(33)

6.2. Поточна дебіторська заборгованість

На балансі Товариства знаходиться поточна дебіторська заборгованість, яка складається:

- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги;
- інша дебіторська – поворотні фінансові допомоги;
- дебіторська заборгованість за виданими авансами;
- дебіторська заборгованість перед бюджетом.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (тис. грн.)

Контрагент / договір	Предмет заборгованості	Первісна вартість	ОКЗ, %	Очікувані кредитні збитки	Балансова вартість, тис. грн
ПЗНВІФ «Глобал Капітал»					
Регламент Фонду	Винагорода за управління активами	444	1	5	439
ПЗНВІФ «Континіум Ріел Естейт»					
Регламент Фонду	Винагорода за управління активами	616	1	6	610
ПЗНВІФ «Девелоп-Інвест»					
Регламент Фонду	Винагорода за управління активами	24	1	-	24
АТ «ЗНВКІФ «ВОГ ІНВЕСТ»					
Договір на управління активами	Винагорода за управління активами	630	1	6	624
АТ ЗНВКІФ «КОРПОРЕЙТ ІНВЕСТ ГРУП»					
Договір на управління активами	Винагорода за управління активами	294	1	3	291
АТ ЗНВКІФ «САНТЕС-ІВ»					
Договір на управління активами	Винагорода за управління активами	189	1	2	187
АТ ЗНВКІФ «АЛБ»					
Договір на управління активами	Винагорода за управління активами	84	1	1	83
АТ ЗНВКІФ «КАПІТАЛ ГРУП КОМПАНІ»					
Договір на управління активами	Винагорода за управління активами	250	1	3	247
АТ ЗНВКІФ «ЛЕБРЕЙН»					
Договір на управління активами	Винагорода за управління активами	138	1	1	137
АТ ЗНВКІФ «ОЛІМП-ГАРАНТ»					
Договір на управління активами	Винагорода за управління активами	5	1	-	5
Загальна сума		2 674		27	2 647

Вся вищезазначена дебіторська заборгованість є короткостроковою і буде погашена протягом 2025 року. В балансі Товариства ця дебіторська заборгованість відображається за вирахуванням очікуваних кредитних збитків, які розраховані на індивідуальній основі для кожного контрагента з урахуванням подій після дати Балансу. Відповідно пункту п. 5.5.15 МСФЗ 9 резерв під очікувані кредитні збитки для торговельної дебіторської заборгованості, договірних активів та дебіторської заборгованості за орендою розраховується за спрощеним підходом, тому Товариство розраховує очікувані кредитні збитки за спрощеним підходом на підставі пункту Б5.5.35 МСФЗ 9 та внутрішніх положень Товариства.

З урахуванням того, дебіторська заборгованість є короткостроковою, розрахований вплив дисконтування є не суттєвим для фінансової звітності, тому дисконтування цієї дебіторської заборгованості не здійснюється.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами (тис. грн.)

<i>Контрагент / договір</i>	<i>Предмет заборгованості</i>	<i>Первісна вартість</i>	<i>ОКЗ, %</i>	<i>Очікувані кредитні збитки</i>	<i>Балансова вартість, тис. грн</i>
ПЗНВІФ «Глобал Капітал»					
Регламент Фонду	Сплата поточних витрат	232	1	2	230
ПЗНВІФ «Континіум Ріел Естейт»*					
Регламент Фонду	Сплата поточних витрат	115	1	-	115
АТ «ЗНВКІФ «ВОГ ІНВЕСТ»*					
Договір на управління активами	Сплата поточних витрат	5	-	-	5
АТ ЗНВКІФ «АЛБ»*					
Договір на управління активами	Сплата поточних витрат	1	-	-	1
ТОВ "НОВА ПОШТА"***					
Договір на обслуговування	Поточний аванс	2	-	-	2
Загальна сума		355		2	353

Вся вищезазначена дебіторська заборгованість є короткостроковою і буде погашена протягом 2025 року. В балансі Товариства ця дебіторська заборгованість відображається за вирахуванням очікуваних кредитних збитків, які розраховані на індивідуальній основі для кожного контрагента з урахуванням подій після дати Балансу. Відповідно пункту п. 5.5.15 МСФЗ 9 резерв під очікувані кредитні збитки для торговельної дебіторської заборгованості, договірних активів та дебіторської заборгованості за орендою розраховується за спрощеним підходом, тому Товариство розраховує очікувані кредитні збитки за спрощеним підходом на підставі пункту Б5.5.35 МСФЗ 9 та внутрішніх положень Товариства.

*Очікувані кредитні збитки не нараховуються у зв'язку із тим, що їх розрахований вплив є не суттєвим для фінансової звітності.

З урахуванням того, дебіторська заборгованість є короткостроковою, розрахований вплив дисконтування є не суттєвим для фінансової звітності, тому дисконтування цієї дебіторської заборгованості не здійснюється.

** Очікувані кредитні збитки не нараховуються, оскільки:

- відповідно до МСФЗ 9 очікувані кредитні збитки нараховуються на дебіторську заборгованість, яка є фінансовим активом, а відповідно до п. 11 МСБО 32 фінансовим активом є контрактне право, яке дозволяє отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив;
- відповідно до п. 107-108 МСФЗ 15 дебіторська заборгованість оцінюється відповідно до МСФЗ 9, якщо вона виникає внаслідок постачання товарів, робіт, послуг;
- дебіторська заборгованість виникла внаслідок сплати авансів грошовими коштами та буде погашатись нарахованими податками, тому вона не підпадає під дію МСФЗ 9.

Дебіторська заборгованість перед бюджетом

Дебіторська заборгованість перед бюджетом відсутня на 31.12.2024. На 31.12.2023 року Дебіторська заборгованість перед бюджетом складає 4 тис. гривень і складається із переплати Єдиного соціального внеску та Військового збору.

Очікувані кредитні збитки не нараховуються, оскільки:

- відповідно до МСФЗ 9 очікувані кредитні збитки нараховуються на дебіторську заборгованість, яка є фінансовим активом, а відповідно до п. 11 МСБО 32 фінансовим активом є контрактне право, яке дозволяє отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив;
- відповідно до п. 107-108 МСФЗ 15 дебіторська заборгованість оцінюється відповідно до МСФЗ 9, якщо вона виникає внаслідок постачання товарів, робіт, послуг;
- дебіторська заборгованість виникла внаслідок сплати авансів грошовими коштами та буде погашатись нарахованими податками, тому вона не підпадає під дію МСФЗ 9.

6.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

тис. грн.

	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Гроші та їх еквіваленти	5 359	5 301

Станом на 31.12.2024 р. на депозитному рахунку «овернайт» (короткостроковий вклад, який розміщується на одну ніч) обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 5 359 тис. грн. Поточний та депозитний рахунок відкрито у банку АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», МФО 380281., який станом на 30.07.2024 рік мав кредитний рейтинг на рівні uaAAA (найвищий рівень за Національною рейтинговою шкалою) рейтингового агентства «Рюрік» із прогнозом «в розвитку», що означає потенційне подальше зростання та адаптацію до ринкових умов (<https://www.bisbank.com.ua/pro-bank/>).

6.4. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2024 зареєстрований **статутний капітал** складає 7 200 000,00 грн. (сім мільйонів двісті тисяч гривень 00 копійок).

Неоплачений капітал станом на 31.12.2024 року відсутній.

Станом на 31.12.2024, розмір **власного капіталу** складає 7 592 тис. грн., що складається зареєстрований капітал – 7 200 тис. грн., резервний капітал – 1 тис. грн, та суми **нерозподіленого прибутку** 391 тис. грн.

Структура власного капіталу:

Показники	На 31 грудня 2023	На 31 грудня 2024
Зареєстрований капітал	7 200	7 200
Резервний капітал	1	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	125	391
Неоплачений капітал	-	-
Вилучений капітал	-	-
Всього: власний капітал	7 326	7 592

Приріст власного капіталу Товариства за результатами 2024 року відбувся за рахунок отриманого чистого прибутку в сумі 266 тис. грн.

6.5. Кредиторська заборгованість

Статті	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги	17	44
Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом	178	44
Поточна заборгованість з оплати праці	214	25

Всього кредиторська заборгованість	409	113
------------------------------------	-----	-----

Станом на 31.12.2024 року у складі поточної кредиторської заборгованості обліковується заборгованість за товари, роботи, послуги, які Товариство отримує для здійснення своєї господарської діяльності. Загальна сума заборгованості складає 17 тис. грн. Кредиторська заборгованість є поточною та планується до погашення протягом 2025 року, тому розрахований вплив дисконтування є не суттєвим для фінансової звітності. Облік цієї заборгованості здійснюється за сумою виставленого рахунку.

Станом на 31.12.2024 року у складі поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом обліковується заборгованість з податку на доходи фізичних осіб за грудень 2024 року в сумі 58 тис. грн., заборгованість із податку на прибуток за 2024 рік в сумі 58 тис. грн., Військовий збір в сумі 10 тис. грн., Єдиний соціальний внесок в сумі 52 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року у складі поточної кредиторської заборгованості обліковується кредиторська заборгованість з оплати праці працівників Товариства. Сума кредиторської заборгованості з оплати праці працівників Товариства складає 214 тис. грн. Кредиторська заборгованість є поточною та планується до погашення протягом 2025 року, тому розрахований вплив дисконтування є не суттєвим для фінансової звітності. Облік цієї заборгованості здійснюється за сумою виставленого рахунку.

Короткострокові та довгострокові позики банків або інших фінансових установ станом на 31.12.2024 року Товариство не отримувало.

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

6.6. Поточні забезпечення

До поточних забезпечень, створених станом на 31.12.2024 року відносяться резерв відпусток розрахований відповідно до вимог чинного законодавства та внутрішніх положень Товариства. Загальна сума резерву відпусток складає 358 тис. гривень.

Загальна сума резерву відпусток на 31.12.2023 року складає 191 тис. грн..

6.7. Оренда

Станом на 31.12.2024 року Товариство орендує нежитлове приміщення згідно Договору оренди нежитлового приміщення від 01.02.2024 року № 0102-4/24. Строк оренди – 11 місяців, до 31.12.2024 р. Щомісячний фіксований платіж складає 3 тис. грн. на місяць. Відповідно до п. 61-66 МСФЗ 16 Товариство класифікує дану оренду як операційну оскільки:

- оренда укладена на короткий термін до 31.12.2024 року;
- оренда не передає орендареві право власності на базовий актив, наприкінці строку оренди;
- строк оренди не становить більшу частину строку економічної експлуатації базового активу навіть якщо право власності не передається;
- базовий актив не має такий спеціалізований характер, що тільки орендар може використовувати його, не здійснюючи значних модифікацій.

Таким чином, Товариство прийняло рішення щодо незастосування вимог параграфів 22-49 МСФЗ 16 «Оренда» до вищезазначеної оренди та визнає орендні платежі, пов'язані з цією орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

6.8. Доходи та витрати Товариства

Нижче зазначаються розшифровки доходів та витрат Товариства за період з 01.01.2023 по 31.12.2024 року.

Дохід від реалізації

Дохід (виручка) від реалізації товарів, послуг представлена наступним чином:

57

	тис. грн. за 2024 рік	за 2023 рік
Виручка нарахування винагороди за управління активами	3 694	2 108
Разом	3 694	2 108

Адміністративні витрати

Основні витрати Товариства, що пов'язані із здійсненням його господарської діяльності виділені в окрему групу - адміністративні витрати. Загальний розмір цих витрат за період з 01.01 – 31.12.2024 року, складає 3 822 тис. грн., які розподіляються за наступними елементами:

	тис. грн. за 2024 рік	за 2023 рік
Оренда приміщення	40	41
Нотаріальні послуги	42	17
Членські внески в УАІБ	42	40
Юридичні послуги	220	80
Витрати на оплату праці	2 605	1 792
Відрахування на соціальні заходи	531	372
Послуги зв'язку	28	23
Послуги банку, розрахунково-касове обслуговування	6	7
Послуги охорони приміщення	4	3
Послуги із придбання та оновлення програмного забезпечення	16	12
Інформаційно-консультаційні послуги	142	120
Витрати на придбання оргтехніки та канцелярські товари	7	72
Обслуговування оргтехніки та програмного забезпечення	90	87
Поштові послуги	11	5
Послуги оцінки майна	38	-
Разом	3 822	2 671

Інші операційні витрати за період з 01.01 – 31.12.2024 року, включають наступні статті:

	тис. грн. за 2024 рік	за 2023 рік
Витрати на створення резервів	8	124
Разом	8	124

Інші операційні доходи за період з 01.01 – 31.12.2024 року, представлені наступним чином:

	тис. грн. за 2024 рік	за 2023 рік
Коригування резервів	1	159
Разом	1	159

Інші фінансові доходи за період з 01.01 – 31.12.2024 року, представлені наступним чином:

	тис. грн.	
	за 2024 рік	за 2023 рік
Нараховані відсотки від депозиту «овернайт»	459	694
Разом	459	694

Витрати з Податку на прибуток за період з 01.01 – 31.12.2024 року, включають наступні статті:

	тис. грн.	
	за 2024 рік	за 2023 рік
Нарахований Податок на прибуток	58	30
Разом	58	30

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Судові позови на Товариство не подані. Позови де Товариство є Позивачем також відсутні.

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 під дадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайною діяльності Товариства.

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Компанії. 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 Товариства визначений як низький низький, тому кредитний збиток був визнаний при оцінці цих активів (очікувані кредитні збитки складають 1% від дебіторської заборгованості, яка підпадає під дію МСФЗ 9).

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

53

- 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.

До операцій з пов'язаними сторонами відносяться операції з нарахування та виплати заробітної плати та нарахування та виплата допомоги директору Товариства Котову О. С. Загальна сума нарахованої заробітної плати та фінансової допомоги за 2024 рік становить 208 тис. грн, загальна сума виплаченої заробітної плати та фінансової допомоги за 2025 рік становить 185 тис. грн.

Сума кредиторської заборгованості перед Котовим О. С. на 31.12.2024 становить 23 тис. грн.

Інформація про власників Компанії

№ з/п	Назва учасника	РНОКПП	Частка в статутному капіталі, %
1.	Хомідов Руслан Володимирович	3034018236	100
Разом			100

Інформація про юридичних осіб, в яких власники Компанії беруть участь

№ з/п	Ідентифікаційний код фізичної особи-власників	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі, %
1	2	3	4	5
1	3034018236	37954084	ТОВ "КУА "ГРОШІ ТА КАПІТАЛ"	100%
2	3034018236	45490463	АТ "ЗНВКІФ "ОЛІМП-ГАРАНТ"	100%
3	3034018236	25209267	ТОВ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "СТАЖ"	100%
4	3034018236	35493159	ПП "АЛЬП - КОМ"	60%
5	3034018236	36543509	ПП "ЗЕМБУД - ГАРАНТ"	60%
6	3034018236	45131329	ТОВ "УК"ОЛІМП-ГАРАНТ"	60%
7	3034018236	45556885	ТОВ "БАЗІНВЕСТ"	90%
8	3034018236	45565224	ПП "ОЛІМП-РЕНТ"	50%
9	3034018236	45503220	ПП "ВАВІЛОН-БУД"	50%
10	3034018236	45861178	ТОВ "ЧЕРКАСИ ЛАЙФ ІНВЕСТ БІЛДІНГ"	100%

До операцій із пов'язаними особами власника Компанії відносяться:

- нарахування винагороди за управління активами АТ "ЗНВКІФ "ОЛІМП-ГАРАНТ" в сумі 15 500,00 грн.;
- оплата винагороди за управління активами АТ "ЗНВКІФ "ОЛІМП-ГАРАНТ" в сумі 10 500,00 грн.;

Дебіторська заборгованість перед АТ "ЗНВКІФ "ОЛІМП-ГАРАНТ" станом на 31.12.2024 становить 5 000,00 грн.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Компанії. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Компанії пов'язана з фінансовими 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 фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

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 та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Компанія використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ☐ диверсифікація структури активів Товариства;
- ☐ аналіз платоспроможності контрагентів;
- ☐ здійснення можливих заходів щодо попередження виникнення простроченої та безнадійної дебіторської заборгованості;
- ☐ внутрішні обмеження щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ☐ внутрішні обмеження щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ☐ внутрішні обмеження щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ☐ внутрішні обмеження щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Станом на 31.12.2024 року кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, мінімальним, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогностичного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Щодо торговельної дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2024 року в складі дебіторської заборгованості за товари, роботи і послуги обліковується заборгованість, що виникла за договорами за управління активами. Оскільки вказана заборгованість є заборгованість без встановленої суми відсотку, з терміном очікуваного погашення до 31.12.2025 року, розрахований вплив дисконтування є не суттєвим для фінансової звітності. Облік цієї заборгованості здійснюється за сумою виставленого рахунку.

На суми дебіторської заборгованості Товариством сформовано резерв очікуваних кредитних ризиків відповідно до внутрішніх положень Компанії.

Щодо грошових коштів

Станом на 31.12.2024 року в активах Товариства обліковуються грошові кошти на поточному в сумі 5 359 тис. грн. За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах системи управління ризиками, Керівництво прийшло висновку, що кредитний ризик для банку в якому відкрито рахунки є мінімальним. Відсутні факти, які б свідчили про ризик втрати грошових коштів Товариством.

Дане судження можливе виходячи з проведеного аналізу інформації щодо надійності та стабільності банку АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», в якому розміщено грошові кошти в розмірі 5 359 тис. грн.

Станом на 30 липня 2024 року в АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», МФО 380281 має кредитний рейтинг на рівні uaAAA (найвищий рівень за Національною рейтинговою шкалою) рейтингового агентства «Рюрік» із прогнозом «в розвитку», що означає потенційне подальше зростання та адаптацію до ринкових умов (<https://www.bisbank.com.ua/pro-bank/>).

55

Отже, кредитний ризик визначений Товариством відповідно до облікової політики є дуже низький, сума резерву визначена на рівні 0%.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Компанія відносить:

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

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

Компанія 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.

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. Компанія аналізує терміни платежів, які пов'язані з заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Станом на 31 грудня 2024 року всі фінансові зобов'язання Товариства гасяться за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду. Термін погашення всіх зобов'язань Компанії не перевищує одного року.

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

Період станом на 31.12.2024 р.	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги	-	17	-	-	-	17
Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	178	-	-	-	178
Поточна заборгованість з оплати праці	214	-	-	-	-	214
Всього	214	195	-	-	-	409

Прострочена кредиторської заборгованості станом на 31 грудня 2024 року відсутня. З огляду на наявність коштів на поточному рахунку в сумі 5 359 тис. грн., а також сум поточної дебіторської заборгованості за товари, роботи і послуги, можна зробити висновок про відсутність ризику ліквідності станом на 31.12.2024 року.

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- ☐ зберегти зростання загальної вартості чистих активів Товариства;
- ☐ забезпечити належний прибуток учасникам Товариства;
- ☐ дотримання вимог до суми власного капіталу Товариства.

Управлінський персонал Компанії здійснює огляд структури капіталу та активів на щорічній основі. Управлінський персонал Товариства здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на зростання рівня рентабельності, за рахунок операцій з активами Товариства, оптимізації структури заборгованості, таким чином щоб забезпечити безперервність діяльності. А також виконується постійний аналіз динаміки складових власного капіталу Товариства та вживаються заходи для зменшення ризику «проїдання» капіталу.

Власний капітал Товариства – 7 592 тис. грн. та складається з:

58'

- статутний капітал – 7 200 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток) – 391 тис. грн.;
- резервний капітал – 1 тис. грн.

Таким чином, Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2024 р. зареєстровано та сформовано належним чином у встановлені законодавством України терміни, а власний капітал Товариства відповідає нормам ліцензійних умов провадження діяльності Товариства.

7.5 Пруденційний нагляд

Пруденційний нагляд – розрахункові та нормативні значення пруденційних показників, що застосовуються для вимірювання та оцінки, визначає вимоги до професійних учасників фондового ринку щодо запобігання та мінімізації впливу ризиків на їх діяльність, а також встановлює періодичність здійснення розрахунків пруденційних показників та подання результатів таких розрахунків, а також даних на основі яких здійснюються розрахунки до НКЦПФР. Станом на 31.12.2024 року розраховується наступний норматив по ліквідності Товариства: норматив ліквідності Компанії.

Протягом звітного року Товариство дотримувалось нормативних значень даних показників і станом на 31.12.2024 року вони наступні:

Мінімальний розмір власних коштів

Показник	Розрахункове значення на 31.12.24
розмір власних коштів	5 359 237,17 грн.
Розмір зобов'язань	767 117 грн.
Мінімальний розмір початкового капіталу	4 000 000,00 грн.
Норматив ліквідності	1,1480
Мінімальний розмір нормативу ліквідності	$\geq 0,5$

7.6. Події після дати Балансу

Відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 10 “Події після звітного періоду” події після звітної дати можуть бути двох категорій:

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

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

Враховуючи надскладну економічну ситуацію в Україні, яка пов'язана перш за все із руйнівними наслідками вторгнення росії в Україну, які охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерський облік та звітність суб'єктів господарювання, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Проте, внаслідок невизначеності подій, пов'язаних зі вторгненням росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

т.в.о. Директора

Головний бухгалтер



Гречуха А. А.

Гречуха А. А.

54