



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

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

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

сайт: <http://saf-audit.com.ua/>

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

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІВЕС» (далі по тексту ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» або Компанія або Товариство), у складі:

- Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2023р.;
- Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31.12.2023р.;
- Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2023р.;
- Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2023р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2023р., включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) у редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4 у фінансовій звітності, в якій розкривається вплив військової агресії на діяльність Компанії. 24 лютого 2022 року відбувся початок бойових дій на території України та введення воєнного стану (відповідно до УКАЗУ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р.). В подальшому Верховна рада України затвердила Укази Президента щодо подовження строку дії воєнного стану, зокрема, станом на дату затвердження фінансової звітності Указом Президента №49/2024 від 05 лютого 2024 року продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб. Управлінський персонал здійснив повторну оцінку можливого впливу даних обставин на безперервність діяльності Товариства та дійшов до висновку, що наявні підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території країни взагалі та здатності компанії продовжувати безперервну діяльність.

Незважаючи на той факт, що м. Київ зазнало меншого впливу бойових дій, але все одно військові конфлікти призводять до цілого ряду небезпечних впливів на результати діяльності в цілому. Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, утруднено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози.

Офіс Компанії не знаходиться в епіцентрі бойових дій та не має Представництв, що розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Крім того, в разі необхідності, КУА має можливість забезпечити збереження майна Товариства та дистанційну роботу. Діяльність Товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. Обробка та зберігання інформації в процесі діяльності Товариства здійснюється на серверах, що знаходяться у безпечних місцях, тому військові дії не можуть значно вплинути на його поточне функціонування, окрім загального негативного впливу на стан економіки та платоспроможність юридичних і фізичних осіб. Станом на звітну дату Компанія підтримує стабільну ліквідність. Попри певні потенційні обмеження доступу до фінансування, Компанія не відчуває потреби у залученні зовнішнього фінансування. Сума доходу від звичайної діяльності Компанії не зазнала сильного впливу на дату випуску цієї фінансової звітності.

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

З початком введення на території України воєнного стану НКЦПФР запровадила обмежувальні заходи щодо діяльності учасників ринків капіталу та наразі всі обмеження які вводились НКЦПФР з початком воєнних дій, зняті.

На даний момент керівництво Компанії здійснило всі можливі дії для збереження активів Товариства і безпеки співробітників КУА. Оцінка активів і зобов'язань Товариства здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься й надалі. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Як зазначено в Примітці 2.4, керівництво визнає, ці події або умови разом з іншими питаннями, викладеними в цій примітці, вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Інші поточні фінансові активи

Станом на 31.12.2023 року в звіті про фінансовий стан у складі інших поточних фінансових активів врахована поточна дебіторська заборгованість (дебіторська заборгованість за винагородою за управління активами фондів – 624 тис. грн, видані безвідсоткові поточні фінансові допомоги юридичним особам - 8 032 тис. грн) в сумі 8 656 тис. грн (Примітка 6.4), що складає 65% активів Товариства та на думку аудитора є значимим та суттєвим показником фінансової звітності Товариства.

У зв'язку з тим, що обсяг вказаної дебіторської заборгованості є істотним, це питання є ключовим питанням аудиту.

Ми виконали наступні процедури:

- перевірили терміни виникнення поточної дебіторської заборгованості для виявлення можливого прострочення договірних платежів;
- здійснили аналіз суджень управлінського персоналу, використаних для оцінки розміру кредитного ризику;
- перевірили методологію оцінки поточної дебіторської заборгованості;
- сформувавши запити щодо підтвердження заборгованостей;
- здійснили оцінку належності розкриття у фінансовій звітності (зокрема в примітках) щодо вартості поточної дебіторської заборгованості.

Ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

На виконання вимог, встановлених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 р. № 555 «Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до НКЦПФР інститутами спільного інвестування, та висловлює думку щодо повного розкриття інформації про наступні питання:

Основні відомості про ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮНІВЕС»
Код за ЄДРПОУ	34718165
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	03.11.2006 року Номер запису: 1 103 102 0000 016036
Орган, який видав свідоцтво	Виконавчий комітет Запорізької міської ради
Вид діяльності за КВЕД	66.30 Управління фондами
№ ліцензії	АГ № 580078 від 15.12.2011 року
Ліцензійні види діяльності	Професійна діяльність на ринках капіталу – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) Строк дії: з 15.12.2011 року необмежений
ІСІ, активи яких перебувають в управлінні КУА станом на 31.12.2023 року	Пайовий венчурний інвестиційний фонд недиверсифікованого виду закритого типу «ВЕС-ІНВЕСТ» (код ЄДРІСІ 233563) Пайовий венчурний інвестиційний фонд недиверсифікованого виду закритого типу «ВЕС-КАПІТАЛ» (код ЄДРІСІ 233664).
Місцезнаходження	03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, б.72

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» є громадянка України Шабаніна Анфіса Серафимівна, яка має прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу 99%.

На думку аудитора, Товариством належним чином та повно розкрито інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на 31.12.2023 року відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності №163 від 19.03.2021 року. Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи. Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес. У Товариства відсутні материнські/дочірні компанії.

Відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу згідно вимог Концептуальної основи фінансового звітування та Міжнародних стандартів фінансової звітності. На нашу думку, компанія в усіх суттєвих аспектах виконала необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2023р. та вірно відобразила розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» станом на 31.12.2023 р. складається із:

- статутного капіталу – 14 000 тис. грн;
- резервного капіталу – 27 тис. грн;
- непокритого збитку – (847) тис. грн.

Статут ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» (нова редакція) затверджений Загальними зборами учасників (протокол № 409 від 07.12.2022 року) та Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 19 грудня 2022 року (реєстраційний номер справи 106802380158).

Статутний капітал ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» сформований згідно з Законом України «Про господарські товариства» та повністю сплачений грошовими коштами учасників на суму 14 000 тис. грн, обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» та відповідає установчим документам.

Протягом 2023 року змін розміру статутного капіталу не відбувалося.

Розмір Статутного капіталу станом на 31.12.2023 р.

- заявлений - 14 000 000 грн;
- сплачений - 14 000 000 грн.

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

Формування статутного капіталу Компанії здійснювалось виключно грошовими коштами.

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

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

Учасник	Сума, грн	Частка, %
Шабаніна А.С. (кінцевий бенефіціар)	13 860 000	99,00
Кузнецов О.А.	140 000	1%

Протягом 2023 року ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» відрахування до резервного капіталу та його використання не здійснювало. Станом на 31.12.2023 року він становить 27 тис. грн.

За наслідками фінансово-господарської діяльності станом на 31.12.2023 року непокритий збиток Компанії становить 847 тис. грн. Показник непокритого збитку в порівнянні з минулим періодом збільшився на 437 тис. грн за рахунок збиткової діяльності Компанії у звітному році.

Таким чином, власний капітал Компанії станом на 31.12.2023 року зменшився на 437 тис. грн та складає 13 153 тис. грн, що відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених рішенням НКЦПФР від 03.02.2022 року № 92.

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

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

Відповідність резервного фонду установчим документам

За рахунок чистого прибутку, що залишається в розпорядженні Компанії:

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

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

Відповідно до п. 7.9 статті 7 Статуту у ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» створюється резервний фонд у розмірі 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5 відсотків суми чистого прибутку.

Станом на 01.01.2023 року розмір резервного капіталу становив 27 тис. грн. Протягом 2023 року Компанія відрахувань до резервного капіталу та його використання не здійснювала, хоча за результатами 2022 року мала чистий прибуток у розмірі 250 тис. грн. Таким чином, на 31.12.2023 року розмір резервного капіталу залишився 27 тис. грн.

На думку аудитора, розмір резервного фонду має бути донарахований на суму 12 тис. грн.

Інформація про стан корпоративного управління

Формування складу органів корпоративного управління в ТОВ КУА «ЮНІВЕС» здійснюється відповідно до статті 9 Статуту затвердженого Загальними зборами учасників (протокол № 409 від 07.12.2022 року) та Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 19 грудня 2022 року (реєстраційний номер справи 106802380158).

Відповідно до Статуту органами Товариства є:

- Загальні збори учасників Товариства (вищий орган управління ТОВ КУА «ЮНІВЕС»);
- Наглядова рада (здійснює нагляд за операційною діяльністю Товариства);
- Директор Товариства (виконавчий орган ТОВ КУА «ЮНІВЕС»).

Протягом звітного року в Компанії функціонували наступні органи корпоративного управління:

1) Загальні збори Учасників, що складаються з Учасників або призначених ними представників, що діють від імені Учасника;

Учасниками і власниками Компанії є:

- Шабаніна Анфіса Серафимівна
- Кузнецов Олександр Анатолійович.

2) Функції Наглядової ради покладені на Загальні збори Учасників (Протокол № 356 від 07.09.2021р.). Рішенням Загальних зборів Учасників від 21.12.2022р. Протокол № 411 продовжено виконання функцій Наглядової ради на Загальні збори Учасників Товариства.

3) Управління поточною діяльністю Компанії здійснюється виконавчим органом – Директором Компанії. Станом на кінець звітного періоду посадовою особою Компанії є Директор - Дьяконов Олексій Броніславович.

Система управління Компанією відповідає вимогам ст.89 Господарського Кодексу.

ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» створено у формі товариства з обмеженою відповідальністю. Чинним законодавство не передбачено розкриття і, відповідно, наведення в аудиторському звіті інформації про стан корпоративного управління товариств з обмеженою відповідальністю. Тому інформація про стан корпоративного управління в Товаристві відсутня.

Висловлення думки щодо пов'язаних сторін

В примітках Фонду за рік, що закінчується 31.12.2023 року (Примітка 7.2) зазначено, що пов'язаними сторонами для Фонду є:

- Дьяконов О.Б – директор Товариства;
- Шабаніна А.С. – заступник директора Товариства, учасник ТОВ «КУА «ЮНІВЕС», частка 99 %, кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»;
- Кузнецов О.А. – учасник ТОВ «КУА «ЮНІВЕС», частка 1%.

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

Нами перевірені документи Компанії на ознаки існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), які можуть виходити за межі нормальної діяльності ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» та які управлінський персонал ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» міг не розкривати нам та не ідентифікувати. Ми дійшли висновку про відсутність таких операцій, які виходять за межі нормальної діяльності ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» протягом 2023 року. На нашу думку, інформація про пов'язаних осіб, зокрема перелік пов'язаних осіб, здійснені з ними операції та залишки заборгованості достовірно та в повному обсязі розкрита в Примітках до фінансової звітності у відповідності з МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Правильність розрахунку пруденційних показників

Інформація про ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» згідно аналізу результатів пруденційних показників діяльності ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» станом на 31.12.2023р. (Примітка 7.4):

Показник	Значення	Нормативне значення
Розмір власних коштів, грн	12 601 997,99	Не менше 3 500 000,00
Норматив достатності власних коштів	31,92	Не менше 1,0
Коефіцієнт покриття операційного ризику	48,8624	Не менше 1,0
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,9944	Не менше 0,5

Норматив ліквідності:

Дата розрахунку	Нормативне значення нормативу ліквідності	Розрахункове значення нормативу ліквідності
31.01.2023	Не менше 0,1	0,5056
28.02.2023	Не менше 0,1	0,5073
31.03.2023	Не менше 0,3	0,5034
30.04.2023	Не менше 0,3	0,3868
31.05.2023	Не менше 0,3	0,3503
30.06.2023	Не менше 0,3	0,4248
31.07.2023	Не менше 0,3	0,4816
31.08.2023	Не менше 0,3	0,7282
30.09.2023	Не менше 0,3	0,7372
31.10.2023	Не менше 0,5	1,1074
30.11.2023	Не менше 0,5	1,1095
31.12.2023	Не менше 0,5	1,1238

Загальний рівень показників ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» станом на 31.12.2023р. відповідає нормативному рівню. На нашу думку розрахунок пруденційних показників здійснюється відповідно до вимог Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 року №1597 зі змінами та у відповідності з вимогами Рішення НКЦПФР №1221 від 29.09.2022 року «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках».

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

Основні відомості про аудиторську фірму

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

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

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств» за номером 1372. Посилання на реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti/>

Дата та номер договору на проведення аудиту фінансової звітності за 2023 рік: Договір № 22/2024 від 07.02.2024 р.

Дата початку аудиту: 07.02.2024 р.

Дата закінчення аудиту: 01.03.2024 р.

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

Андреева Любов Миколаївна

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 101357)

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

Генеральний директор Гончарова Валентина Георгіївна

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100931)

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

01 березня 2024 року



Звіт про фінансовий стан.....	3
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	4
Звіт про рух грошових коштів	5
Звіт про зміни у власному капіталі.....	6
Примітки до річної фінансової звітності	7
1. Загальна інформація	7
2. Загальна основа формування звітності.....	7
3. Суттєві положення облікової політики.....	13
4. Основні припущення, оцінки та судження.....	22
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	24
6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах	25
7. Розкриття іншої інформації	29
8. Події після дати балансу.....	33

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	На кінець поточного звітного періоду	На початок поточного звітного періоду
		1	2
Активи			
Непоточні активи			
Основні засоби	6.1		1
Загальна сума непоточних активів			1
Поточні активи			
Поточні запаси	6.5		10
Поточні фінансові інвестиції	6.4	5	
Інші поточні фінансові активи	6.4	8656	11609
Інші поточні нефінансові активи		2	1
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.3, 6.4	4564	2091
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		13227	13711
Загальна сума поточних активів		13227	13711
Витрати майбутніх періодів			
Загальна сума активів		13 227	13 712
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	6.6	14 000	14 000
Нерозподілений прибуток	6.6	(874)	(437)
Інші резерви	6.6	27	27
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства ***		13 153	13 590
Загальна сума власного капіталу		13 153	13 590
Зобов'язання			
Непоточні зобов'язання			
Поточні зобов'язання			
Поточні забезпечення			
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	6.7	71	114
Загальна сума поточних забезпечень		71	114
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	6.8	3	8
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		74	122
Загальна сума поточних зобов'язань		74	122
Відстрочений дохід			
Загальна сума зобов'язань		74	122
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		13 227	13 712

**ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД,
прибуток та збиток, за функцією витрат
За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
		1	2
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності	6.10	1402	1755
Валовий прибуток	6.10	1402	1755
Інші доходи	6.12	383	27
Адміністративні витрати	6.11	(1294)	(1534)
Інша витрата	6.12	724	
Інші прибутки (збитки)	6.12		
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		233	248
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	6.12, 7.3.1	204	2
Прибуток (збиток) до оподаткування		(437)	250
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		(437)	250
Прибуток (збиток)		(437)	250
Прибуток (збиток), що відноситься до			
Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства		(437)	250
Прибуток (збиток), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю			

**компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування
За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інший сукупний дохід			
Загальна сума сукупного доходу (витрат)		(437)	250

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

прямий метод

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень)

звітний період	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
		2	3
	Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
2	Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
	Надходження від продажу товарів та надання послуг	1294	2444
	Інші надходження грошових коштів від операційна діяльність	3.2.2, 6.13	2
1755	Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
1755	Виплати постачальникам за товари та послуги	(375)	(369)
27	Виплати працівникам та виплати від їх імені	(898)	(1131)
(1534)	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	6.14	(29)
	Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(6)	944
	Проценти отримані	3.2.2, 6.13	346
	Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	340	964
248	Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
2	Грошові аванси та кредити, надані іншим сторонам	(8976)	(20838)
	Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів, наданих іншим сторонам	11109	21838
250	Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	2133	1000
250	Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
	Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	0	0
250	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		
	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	2473	1964
	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	2091	127
	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4564	2091

звітний період

250

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

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього капітал
Власний капітал на 01.01.2022		14 000	27	(687)	1334
Зміни у власному капіталі:				250	250
Прибуток (збиток)					
Інший сукупний дохід					
Сукупний дохід				250	250
Власний капітал на 31.12.2022		14000	27	(437)	1359
Зміни у власному капіталі:					
Прибуток (збиток)	6.6			(437)	(437)
Інший сукупний дохід					
Сукупний дохід	6.6	-	-	(437)	(437)
Власний капітал на 31.12.2023		14000	27	(437)	1315

Примітки до фінансової звітності

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

1. Загальна інформація

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ЮНІВЕС" (далі – Товариство) створене 03.11.2006 року та діє відповідно до вимог Цивільного та Господарського кодексів України, інших актів чинного законодавства України.

Товариство є професійним учасником ринків капіталу. Виключним видом діяльності Товариства є управління фондами КВЕД 66.30. Для здійснення своєї діяльності Товариство має ліцензію АГ № 580078 діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), термін дії – з 15.12.11 р. необмежений.

У звітному році Товариство здійснювало управління активами двох венчурних пайових фондів: ПВІФ НВ ЗТ «ВЕС-ІНВЕСТ» (код ЄДРІСІ 233563) та ПВІФ НВ ЗТ «ВЕС-КАПІТАЛ» (код ЄДРІСІ 233664).

Місцезнаходження Товариства:

Україна, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, 72. Юридична адреса співпадає з фактичною.

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

Адреса електронної пошти: Info-kyiv@unives.com.ua.

Кількість працюючих у Товаристві станом на 01 січня 2023 року та на 31 грудня 2023 року складала 8 та 7 осіб відповідно.

Станом на 31.12.2023 г. зареєстрованими учасниками Товариства є фізичні особи

Учасник	Резиденство	Частка в статутному капіталі, %
Шабаніна А.С.	Резидент України	99%
Кузнєцов О.А.	Резидент України	1%

Кінцевий бенефіціар – Шабаніна А.С.

Компанія не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Компанія не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Компанія не має філій/представництв.

2. Загальна основа формування звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 січня 2023 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

Фінансова звітність складена на основі достовірності подання, безперервності діяльності, розгорнутого подання активів та зобов'язань, нарахування, періодичності та послідовності в поданні.

2.2. Прийняття нових та переглянуті стандарти

Нижче представлений перелік нових стандартів, роз'яснень та виправлень, що обумовлюють нові вимоги щодо розкриття інформації для організацій, звітний рік яких закінчується 31 грудня 2023 року.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2023, ефективна дата яких не настала

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо

<p>класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань спеціальними умовами не вносилися.</p>
<p>Опис характеру зміни в обліковій політиці</p>
<p>Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітної періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітної періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітної періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.</p>
<p>Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше</p>
<p>Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 1. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8.</p>
<p>Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди</p>
<p>Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами)</p>
<p>Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ</p>
<p>Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.</p>
<p>Назва МСФЗ, який застосовується вперше</p>
<p><i>МСФЗ 16 «Оренда»</i></p>
<p>Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше</p>
<p>До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.</p>
<p>Опис характеру зміни в обліковій політиці</p>
<p>Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збережене продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі" які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен бути розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно</p>

МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Документ «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дostroкове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою першого застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансової вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме своїй діяльності угоди фінансування постачальників
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
<i>МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»</i>
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і якщо він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансові стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дотрокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме своїй діяльності валюту з відсутністю обміну
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
<i>МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»</i>
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що

застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дostroкове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.

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

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

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

Функціональною валютою фінансової звітності є гривня, яка є національною валютою України. Звітність складена в тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Україна зазнала вторгнення на її територію військ російської федерації. Ці обставини можуть неоправно впливати на діяльність підприємств. 24 лютого 2022 року відбувся початок бойових дій на території України та введення воєнного стану (відповідно до УКАЗУ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р.). В подальшому Верховна рада України затвердила Укази Президента щодо продовження строку дії воєнного стану, зокрема, станом на дату затвердження фінансової звітності Указом Президента №49/2024 від 05 лютого 2024 року продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб. Управлінський персонал здійснив повторну оцінку можливого впливу даних обставин на безперервність діяльності Товариства та дійшов до висновку, що наявні підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території країни взагалі та здатності компанії продовжувати безперервну діяльність.

Воєнне протистояння в міжнародних відносинах з Російською Федерацією, а також проведення бойових дій в Україні продовжує негативно впливати на економіку країни. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фіскальних та правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії Російської Федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів

впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії.

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

- можливе знищення основних засобів і документів;
- затримання платежів з боку клієнтів та банків-партнерів у зв'язку з призупиненням (частковим призупиненням) діяльності більшої частини підприємств та погіршення платоспроможності населення. В зв'язку з цим Керівництво дещо змінює напрям використання наявних коштів та майбутніх надходжень: першочергово кошти будуть прямувати на підтримання господарчої діяльності та виконання першочергових зобов'язань, а програми інвестиційного фінансування будуть переглядатись в сторону скорочення;
- тимчасове затримання погашення зобов'язань;
- призупинення договірних процесів. Загальний стан економіки України під час воєнних дій зазнає катастрофічних наслідків. Визначити такий вплив неможливо, але специфіка діяльності Товариства, на думку керівництва, надасть можливість утримати на нормальному рівні фінансове становище компанії на протязі подальших періодів;

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

Офіс Компанії не знаходиться в епіцентрі бойових дій та не має Представництв, що розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Крім того, в разі необхідності, КУА має можливість забезпечити збереження майна Товариства та дистанційну роботу. Діяльність Товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. Обробка та зберігання інформації в процесі діяльності Товариства здійснюється на серверах, що знаходяться у безпечних місцях, тому військові дії не можуть значно вплинути на його поточне функціонування, окрім загального негативного впливу на стан економіки та платоспроможність юридичних і фізичних осіб. Станом на звітну дату Компанія підтримує стабільну ліквідність. Попри певні потенційні обмеження доступу до фінансування, Компанія не відчуває потреби у залученні зовнішнього фінансування. Сума доходу від звичайної діяльності Компанії не зазнала сильного впливу на дату випуску цієї фінансової звітності.

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

З початком введення на території України воєнного стану НКЦПФР запровадила обмежувальні заходи щодо діяльності учасників ринків капіталу та наразі всі обмеження які вводились НКЦПФР з початком воєнних дій, зняті.

На даний момент керівництво Компанії здійснило всі можливі дії для збереження активів Товариства і безпеки співробітників КУА. Оцінка активів і зобов'язань Товариства здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься й надалі. Якщо Товариство планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових звітах. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не міг продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Керівництво вважає, що існує суттєва невизначеність, що Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи та виконати свої зобов'язання в звичайному порядку.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Директором Товариства 28.02.2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

2.6 Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодинокі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймають користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значяться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішній контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал, відсоток вартості

браної основи (тобто порогом суттєвості) є 1%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 1% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

2.7. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за яким формується фінансова звітність, вважається календарний рік. Тобто період з 01 січня по 31 грудня 2023 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основні оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки (використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість 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 оцінок.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

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 будуть доречні. Облікові політики Компанії, застосовувані в 2023 році відповідає обліковим політикам попереднього фінансового періоду.

3.2.3. Форма та назва фінансових звітів

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

- звіт про фінансовий стан на 31.12.2023 р.;
- звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат за рік, що закінчується 31.12.2023р.;
- звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчується 31.12.2023р.;
- звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчується 31.12.2023р.;
- примітки, які містять суттєву інформацію про облікову політику і інших пояснень.

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

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність

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

Відповідно до пункту 5 статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову

звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - «iXBRL»). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2023 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2023 рік в єдиному електронному форматі. Керівництво Компанії планує підготувати звіт у форматі iXBRL та подати його, коли це буде можливо.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансовий інструмент – це договір, в результаті якого одночасно виникають фінансовий актив у однієї сторони договору і фінансове зобов'язання або дольовий інструмент у іншій стороні договору.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тільки тоді, коли воно стає стороною договору, що визначає умови відповідного фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс (для активів) чи мінус (для зобов'язань) операційні витрати, які безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансового активу чи фінансового зобов'язання, крім фінансових інструментів, які обліковуються по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку чи збитку.

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

- модель бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю з відображенням результату у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході;
- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою або справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Віднесення фінансових активів до тієї або іншої категорії залежить від їх особливостей і цілей придбання і відбувається у момент їх прийняття до обліку. Всі стандартні операції по покупці або продажу фінансових активів визнаються на дату здійснення операції. Стандартні операції по покупці або продажу є покупкою або продажем фінансових активів, що вимагає постачання активів в терміни, встановлені нормативними актами або ринковою практикою.

1. Активи, які Товариство утримує з метою отримання передбачених договором грошових потоків (виключно платежі основного боргу та відсотків на непогашену суму основного боргу) обліковуються по амортизованій вартості з використанням моделі ефективного відсотка. Прибутки (збитки) по доходам, вибутті, знеціненню чи рекласифікації визнаються в звіті про прибутки чи збитки.
2. Активи, які Товариство утримує з метою отримання основного прибутку від зміни ринкової вартості таких активів та їх перепродажу, не виключаючи доходу у вигляді відсотків на непогашену суму основного боргу (критерій SPPI) обліковуються по справедливій вартості з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.
3. Активи, які Товариство утримує з метою отримання передбачених договором грошових потоків (виключно платежі основного боргу та відсотків на непогашену суму основного боргу) та не виключає можливості продажу таких активів до закінчення строку їх погашення, обліковуються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході. Прибутки (збитки) по доходам, вибутті, знеціненню чи рекласифікації визнаються в звіті про прибутки чи збитки.

Незалежно від ознак класифікації, наведеної вище, Товариство може при первісному визнанні безвідклично класифікувати фінансовий актив як оцінюваний по справедливій вартості, зміни якого відображаються в складі прибутку чи збитку, якщо це усуває чи значно зменшую непоследовність в застосуванні принципів оцінки чи визнання, яка в іншому випадку виникла б при оцінці активів чи зобов'язань чи визнанні пов'язаним з ними прибутків та збитків з використанням різних принципів.

Переоцінка активів Товариства та відображення її результатів у бухгалтерському обліку здійснюється на дату складання звітності.

При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю та отриманою компенсацією (включаючи будь-який актив мінус будь-яке нове взяті зобов'язання) визнаються у прибутку або збитку.

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).

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

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

3.3.2. *Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю*

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість.

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

Фінансові активи, що оцінюються по амортизованій вартості (інвестиції, які утримуються до їх погашення) первісно оцінюються по справедливій вартості плюс витрати на придбання. Наступна оцінка по амортизованій вартості із застосуванням ефективною ставки відсотка мінус збитки від знецінення, якщо вони є. Амортизована вартість дорівнює первісній вартості мінус виплати в погашення основного боргу плюс амортизація методом ефективною ставки відсотка мінус резерв під кредитні збитки (через прибуток або збиток) плюс/мінус відсотковий дохід і мінус збиток від знецінення.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають грошові кошти на поточних рахунках та депозити до запитання (грошові кошти або банківські метали, що розміщені вкладниками в банках на умовах видачі депозиту на першу вимогу вкладника або здійснення платежів за розпорядженням власника рахунку).

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

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення більше трьох місяців до 12 місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться у національній валюті, в іноземній валюті та у банківських металах. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній (національній) валюті за офіційними курсами Національного банку України (далі –НБУ). Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється відповідності до їх класифікації за МСФЗ 9. Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ на дату оцінки.

Подальша оцінка грошових коштів у разі призначення Товариством гарантування вкладів фізичних осіб в банківській установі тимчасової адміністрації або прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення. У разі відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

Депозити (крім депозитів до запитання та еквівалентів грошових коштів).

Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює його номінальній вартості. Витрати за операцією, навіть якщо вони прямо відносяться до укладання договору про депозит, не включаються в первісну оцінку депозиту, а визнаються витратами періоду. Винятком, коли номінальна вартість депозиту може не дорівнювати його справедливій вартості, може бути суттєва відмінність процентної ставки, передбаченої депозитним договором, від поточних ринкових ставок за подібними депозитами, в результаті чого дисконтовані грошові потоки за різними ставками можуть суттєво відрізнитися. Поріг суттєвості становить 10%.

Усі аспекти первісної оцінки депозитів в іноземній валюті та банківських металах аналогічні тим, які застосовуються до первісної оцінки грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням вимоги до зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість є непохідним фінансовим активом та визнається тільки коли Товариство стає стороною контрактних положень. Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (строк погашення протягом 12

місяців з дати фінансової звітності) та довгострокову (строк погашення більше 12 місяців з дати фінансової звітності). Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цього фінансового активу. Справедливою вартістю дебіторської заборгованості є справедлива вартість наданої (отриманої) компенсації. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю, з урахуванням збитків від зменшення корисності. Різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю на дату виникнення заборгованості списується на збиток від первісного визнання активу, з подальшою амортизацією цієї різниці протягом періоду погашення.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості, на яку нараховуються відсотки за ставкою, що дорівнює або перевищує ринкову, і контракт передбачає щомісячне погашення нарахованих відсотків, здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює її номінальній вартості.

Короткострокова дебіторська заборгованість без встановленої ставки відсотка може оцінюватися за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим (не більше 10%). Грошові потоки, пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю, не дисконтуються, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Поточна дебіторська заборгованість на дату фінансової звітності оцінюється за справедливою вартістю з врахуванням резерву очікуваних кредитних збитків.

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

Фінансові активи, що утримуються для перепродажу з основною метою отримання прибутку від зміни їх ринкової вартості, оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. До таких фінансових активів Товариство відносить акції та паї (частки) господарських товариств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість цінних паперів, які внесені до біржового списку, оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі на дату складання звітності. Якщо для активу є основний ринок, то оцінка справедливої вартості представляє ціну на такому ринку, навіть якщо ціна на іншому ринку є потенційно більш сприятливою на дату оцінки.

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.

У разі скасування реєстрації випуску цінних паперів емітентів Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку або за рішенням суду, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

Цінні папери, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

У разі оприлюднення інформації про порушення справи про банкрутство емітента цінних паперів, господарського товариства, боржника Товариства, цінні папери, паї/частки такого господарського товариства, а також дебіторська заборгованість боржника переоцінюються відповідно з очікуванням надходження майбутніх економічних вигід.

У разі оприлюднення інформації про припинення провадження у справі про банкрутство емітента цінних паперів, господарського товариства вартість цінних паперів, паїв/часток такого господарського товариства переоцінюються відповідно з очікуванням надходження майбутніх економічних вигід.

Акції українських емітентів, що не мають обігу на організованому ринку та річну фінансову звітність яких отримати неможливо, а також паї/частки господарських товариств, річну фінансову звітність яких отримати неможливо оцінюються за нульовою вартістю.

Справедлива вартість цінних паперів емітентів, 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.

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.

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

- значна зміна в показниках діяльності об'єкта інвестування у порівнянні з бюджетами, планами або контрольними показниками;
- зміни в очікуваннях щодо досягнення контрольних показників технічної продукції об'єкта інвестування;
- значна зміна на ринку власного капіталу об'єкта інвестування або його продукції чи потенційної продукції;
- значна зміна у світовій економіці або в тому економічному середовищі, в якому об'єкт інвестування здійснює діяльність;
- значна зміна в показниках ефективності зіставних суб'єктів господарювання або в оцінках, що визначаються ринком у цілому;
- внутрішні проблеми об'єкта інвестування на кшталт випадків шахрайства, комерційних спорів, судових проваджень, змін у складі керівництва або змін стратегії;

е) наявність доказової інформації, одержаної за результатами зовнішніх операцій із власним капіталом об'єкта інвестування, здійснених або самим об'єктом інвестування (на кшталт нового випуску інструментів власного капіталу), або у формі передавання інструментів власного капіталу між третіми сторонами.

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки через інший сукупний дохід

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході, первісно оцінюються за справедливою вартістю. До таких інвестицій відносяться фінансові активи, які не утримуються для торгівлі, але Товариство не виключає можливість їх продажу. Надалі вони оцінюються по справедливій вартості через інший сукупний дохід. При вибутті накопичені прибутки та збитки в складі іншого сукупного доходу рекласифікуються в склад прибутку чи збитку..

3.3.4. Знецінення фінансових активів

У відношенні фінансових активів, які приносять процентний дохід та обліковуються з амортизованою вартістю з використання ефективної ставки відсотка чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Товариство станом на кожну звітну дату оцінює очікувані кредитні збитки та створює резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

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

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

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками 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 інструменту. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

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

Товариство застосовує спрощену модель очікуваних кредитних збитків для торгової дебіторської заборгованості і активів за договором, які виникають внаслідок операцій, що належать до сфери застосування МСФЗ 15, які не містять значного компонента фінансування, або для договорів з терміном погашення не більше одного року відповідно до МСФЗ 15. Відповідно до спрощеного підходу резерв визнається на основі очікуваних кредитних збитків протягом терміну інструменту на кожну звітну дату, безпосередньо з моменту надання.

Згідно МСФЗ 9 Товариство розглядає три стадії для оцінки кредитного ризику:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3
Збільшення кредитного ризику	Відсутнє значне збільшення	Наявне значне збільшення	Неминучий або наявний дефолт
Розмір знецінення	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь термін життя фінансового активу	
Особливості розрахунку фінансового доходу	Відсотковий дохід розраховується виходячи з облікової вартості фінансового активу без врахування визнаного резерву на знецінення		Відсотковий дохід розраховується виходячи з облікової вартості фінансового активу з врахуванням визнаного резерву на знецінення

Спростовні допущення:

- кредитний ризик за фінансовим активом значно збільшився з моменту первісного визнання, якщо оплати по договору прострочені більше, ніж на 30 днів;
- дефолт настає не пізніше моменту, коли платіж прострочено на 90 днів.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків здійснюється в декілька етапів.

Етап 1. Визначення рівня кредитного ризику на дату первісного визнання та на звітну річну дату дебіторської заборгованості, строк погашення якої ще не настав.

Рівень кредитного ризику визначається в залежності від наявності або відсутності факторів, що визначені в табл. 1 з використанням бальної системи.

Таблиця 1

Розрахунок кількості балів за факторами ризику

№ з/п	Фактор	Бал
1	Внутрішній кредитний рейтинг позичальника (своєчасність виконання зобов'язань в минулих періодах)	
2	Перенесення строків погашення заборгованості	
3	Прибуткова/збиткова діяльність позичальника за попередній рік для юридичних осіб, ділова репутація, стабільних дохід, працездатний вік для фізичних осіб	
Загальна сума балів:		

Бали за кожним фактором визначаються наступним чином:

- У разі наявності факту (фактів) несвоєчасного погашення дебіторської заборгованості позичальником у минулому кількість балів – 1. У разі відсутності – 0 балів.
- У разі наявності факту (фактів) перенесення строків погашення заборгованості кількість балів – 1. У разі відсутності – 0 балів.
- При наявності прибуткової діяльності позичальника в минулому році кількість балів – 0. При наявності збиткової діяльності – 1 бал.

В залежності від загальної суми балів визначається рівень кредитного ризику відповідно до даних табл. 2.

Таблиця 2

Визначення рівня кредитного ризику

Кількість балів	Рівень кредитного ризику
Від 0 до 1	Низький кредитний ризик
Від 1 до 2	Середній кредитний ризик
Більше 2	Високий кредитний ризик

Етап 2. Визначення очікуваної суми недоотримання грошових потоків в залежності від рівня кредитного ризику та ризику настання дефолту

Недоотриманий грошовий потік залежить від рівня кредитного ризику. Чим вище кредитний ризик, тим більше вірогідність та сума недоотриманих грошових потоків.

Загальна сума недоотримання грошових потоків визначається шляхом множення розміру договірних грошових потоків на очікуваний відсоток недоотримання з урахуванням ризику настання дефолту, визначеного відсотках. Алгоритм розрахунку визначено в табл. 3.

Таблиця 3

Розрахунок недоотриманого грошового потоку

Рівень кредитного ризику	Відсоток недоотриманого грошового потоку від загального грошового потоку	Ризик настання дефолту, %	Договірний грошовий потік, грн.	Очікувана сума недоотриманого грошового потоку
1	2	3	4	$5 = 2*3*4$
Низький кредитний ризик	5%	2%	За умовами договору	
Середній кредитний ризик	20%	20%	За умовами договору	
Високий кредитний ризик	50%	30%	За умовами договору	

Депозити

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення більше трьох місяців до 12 місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових витрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

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

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

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

3.3.5. Фінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти або надати інший фінансовий актив, обмінюючи фінансові інструменти на потенційно не вигідних умовах.

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

Зобов'язання, які оцінюються по амортизованій вартості з використанням моделі ефективної ставки відсотка первісно визнаються по справедливій вартості за мінусом всіх витрат, пов'язаних з цим зобов'язанням. В подальшому оцінюються по амортизованій вартості з віднесенням результатів у склад прибутку чи збитку.

Зобов'язання, які оцінюються по справедливій вартості з віднесенням різниці через прибуток та збиток (для зняття облікової невідповідності) первісно визнаються по справедливій вартості, а всі витрати по угоді визнаються в прибутках та збитках негайно. В подальшому оцінюються по справедливій вартості через прибутки та збитки.

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

Товариство не використовує фінансові інструменти в якості інструментів хеджування ризиків.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів, запасів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальні активи основними засобами, якщо вони утримуються з метою використання їх у процесі виробництва, постачання товарів, надання послуг або для адміністративних цілей, які, як очікується, використовуватимуться протягом більше ніж одного року та вартість яких більше ніж 20000,00 гривень.

Під час первісного визнання об'єкт основних засобів оцінюється за його історичною вартістю. У подальшому Товариство оцінює основні засоби за моделлю собівартості мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

При нарахуванні амортизації основних засобів Товариство використовує пряму лінійний метод, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на термін корисного використання об'єкта основних засобів.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається, виходячи з очікуваної корисності активу

Амортизаційні відрахування за кожен період визнаються у прибутку чи збитку, якщо вони не включені до балансової вартості іншого активу. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу), або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Товариство приймає такі мінімально допустимі строки амортизації основних засобів за класами:

- 1 клас – будівлі – 20 років
- споруди – 15 років
- передавальні пристрої – 10 років
- 2 клас – машини та обладнання – 5 років
- з них ЕОМ, телефони, ДБЖ, засоби друку інформації – 2 роки
- 3 клас – транспортні засоби – 5 років
- 4 клас – інструменти, прилади, інвентар – 4 роки
- 5 клас – інші основні засоби – 12 років.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізується. У разі наявності факторів знецінення активів відображаються основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

3.4.2. Облік запасів

У фінансовій звітності Товариство запаси відображає за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Первісна вартість запасів включає в себе ціну придбання та податки (за виключенням тих, що згодом відшкодовуються податковими органами). Первісна вартість одиниць запасів визначається шляхом використання конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості. Конкретна ідентифікація собівартості означає, що конкретні витрати ототожнюються з ідентифікованими одиницями запасів.

Чиста вартість реалізації – попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення. Чиста вартість реалізації може не дорівнювати справедливій вартості об'єктів.

Списання балансової вартості запасів до чистої вартості їх реалізації Товариство відображає шляхом створення резерву (забезпечення) знецінення запасів.

3.4.3. Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу може зменшитися, Товариство бере до уваги такі показники зовнішніх та внутрішніх джерел інформації:

- є видимі ознаки того, що вартість активу зменшилася протягом періоду значно більше, ніж можна було очікувати, внаслідок плину часу або звичайного використання;
- протягом періоду відбулися зміни зі значним негативним впливом на Товариство або вони відбудуться найближчим часом у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє Товариство, чи на ринку, для якого призначений актив;
- ринкові ставки відсотка або інші ринкові ставки доходу від інвестицій збільшилися протягом періоду, і це збільшення, ймовірно, вплине на ставку дисконту, застосовану при обчисленні вартості активу при використанні, суттєво зменшить суму очікуваного відшкодування активу;
- балансова вартість чистих активів Товариства, є більшою, ніж його ринкова капіталізація;
- є свідчення старіння або фізичного пошкодження активу;
- наявні свідчення з даних внутрішньої звітності, які вказують, що економічна ефективність активу є або буде гіршою, ніж очікувана.

При наявності ознак знецінення активів, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу – це найбільша з двох оцінок: справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання.

Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

У разі відсутності ознак знецінення - знецінення фінансових інструментів не відображається.

3.5. Облікові політики щодо оренди

Фінансова оренда – це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Операційна оренда. Договір є орендою, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію (параграф 9 МСФЗ 16).

В договорах по яким Компанія виступає орендарем – орендні зобов'язання первісно визнаються як теперішня (дисконтована) вартість орендних платежів, не сплачених на дату початку оренди.

На дату початку оренди (підписання акта приймання-передачі об'єкта в оренду) орендар визнає актив у формі права користування - що враховує наступні платежі

- величина первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, сплачені авансом на дату початку оренди або до такої дати;
- первісні прямі витрати, понесені суб'єктом господарювання (додаткові витрати на укладення договору, які не були б понесені, якби договір не укладався);
- забезпечення під демонтаж

Змінна частина орендних платежів таких як нарахування комунальних платежів, збільшення орендного платежу на індекс інфляції тощо враховуються в складі витрат по факти визнання зобов'язань перед Орендодавцем.

Компанія може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

(1) короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;

(2) оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Якщо підприємство користується спрощеннями практичного характеру (що закріплює в обліковій політиці, то такі об'єкти у формі права користування не визнаються на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду.

Облікова політика передбачає два способи визначення ставки дисконтування. Перший полягає у використанні ставки, закладеної в оренду. Якщо визначити ставку, закладену в оренду, неможливо, то орендар замість цього використовує облікову ставку НБУ станом на момент визнання активу. У грудні 2022 року такою ставкою визнана –

В подальшому орендний актив обліковується за правилами МСФЗ 16 та підлягає амортизації до складу витрат за прямолінійним методом за терміном, встановленим договором.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. Облік забезпечень

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 створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величина забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток кількості днів невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення розрахунку, враховуючи відрахування на соціальне страхування з цих сум. Розмір створеного резерву підлягає інвентаризації на кінець року.

3.6.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість наступних короткострокових виплат працівникам, якщо очікується, що вони будуть повністю сплачені у повному обсязі протягом дванадцяти місяців

після закінчення річного звітної періоду, у якому працівники надавали відповідні послуги: заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність. Для оцінки короткострокових зобов'язань Товариство не застосовує дисконтування.

3.6.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до чинного українського законодавства, Товариство нараховує єдиний соціальний внесок на заробітну плату працівників та перераховує його до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як проценти нарахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

3.8.1. 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 активом.

Винагорода Товариства за управління активами венчурного фонду визначається як відсоток вартості чистих активів інституту спільного інвестування. Винагорода вартості чистих активів інституту спільного інвестування нараховується щомісячно. Результат визначення розміру винагороди з управління активами оформлюється розрахунком, в якому відображається розрахунок 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 у прибутку або збитку лише коли:

- встановлено право суб'єкта господарювання на отримання виплати дивідендів;
- існує ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з дивідендами; та
- 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 виплатою учасникам.

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

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

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

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

3.8.2. Умовні зобов'язання та активи

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачення міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової

вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні

4.1. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, вимірюється на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках справедливу вартість ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» та вимог Положення НКЦПФР від 30.07.2013р. № 1336 «Про затвердження Положення про порядок визначення вартості чистих активів інститутів спільного інвестування».

4.2. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів Товариства

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

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

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

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

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

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

4.3. 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.

4.4. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в їхнє значення теперішньої вартості (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 врахування рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- вартості грошей у часі;
- вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Товариство використовує на свій розсуд середньозважену ставку за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію або облікову ставку НБУ. Облікова ставка НБУ становила на 31.12.2023 р. 15,0% Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційних сайтів

<https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial#2fs>,

<https://bank.gov.ua/ua/markets/primary-ovdp-chart>,

<https://bank.gov.ua/ua/monetary/stages/archive-rish>

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або будуть помічені інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника.

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

4.6. Судження щодо правомірності застосування припущення щодо здатності вести діяльність на безперервній основі.

Активи та зобов'язання відображаються виходячи з того, що Компанія зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання в звичайному ході своєї діяльності (в передбачуваному майбутньому). Керівництвом компанії здійснювалася оцінка здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, Компанією виконуються вимоги нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо мінімального розміру статутного капіталу та мінімального розміру активів. Отже, фінансова звітність станом на 31.12.2023 року складена на основі припущення про безперервність діяльності.

4.7. Джерела невизначеності

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності в поточних умовах. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче:

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

Судження щодо термінів утримання фінансових інструментів (примітка 4.3),

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових інвестицій (примітка 7.1.3.)

4.8. Судження щодо оренди

Під час оцінки активів у відповідності до МСФЗ 16 Компанія використала умови звільнення від визнання відповідності до п. 5 МСФЗ 16 відносно короткострокової оренди. Так, станом 31.12.2022р. компанія враховує один договір оренди офісного приміщення в якому виступає Орендарем. Дія договору закінчується в квітні 2024 році, керівництво не має намірів продовжувати строк оренди приміщення, яке займає під офіс після закінчення дії договору.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань 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 оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за	Ринковий	Офіційні курси НБУ

	справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості		
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

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

Класи активів та зобов'язань, за оцінених справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Інвестиції	-	-	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти			34	61			34	61

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

У 2023 році переміщень між рівнями ієрархії не відбувалось.

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

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2022	2023	2022	2023
1	2	3	4	5
Інвестиції доступні до продажу	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	2091	4564	2091	4564
Інші поточні фінансові інвестиції		5		5
Інші поточні фінансові активи	11609	8656	11609	8656
Інші поточні зобов'язання	8	3	8	3

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

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

6.1. Основні засоби

тис. грн.

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього
Вартість на 31.12.2022	54	51	8	113
Надходження				
Переоцінка				
Вибуття				
Інші зміни				
Залишок на 31.12.2023	54	51	8	113
Накопичена амортизація на 31.12.2022	54	51	7	112

Нараховано				1
Вибуття				
Переоцінка				
Інші зміни				
Залишок на 31.12. 2023	54	51	7	113

В активах Товариства існують повністю зношені основні засоби (майже 100%), які продовжують використовуватись в основній діяльності. На 31.12.2023 року Товариство не проводило дооцінку вказаних основних засобів.

6.2. Довгострокові фінансові інвестиції

На балансі Товариства відсутні довгострокові фінансові інвестиції.

6.3. Грошові кошти

тис. грн.

	31.12.2023	31.12.2022
Поточні рахунки в банках	34	61

Грошові кошти складаються із коштів на поточному рахунку в банку з високим кредитним рейтингом. Всі грошові кошти не знецінені. Заборони на використання коштів немає.

6.4. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю

Станом на 31.12.2023 року еквіваленти грошових коштів на суму 4530 тис. грн. та поточні фінансові інвестиції на суму 5 тис. грн утримуються у вигляді короткострокових банківських депозитів (до 3-х місяців) та одного вкладу зі строком повернення до 12-ти місяців в банках, що є надійними

Еквіваленти грошових коштів:

Договір	Сума, тис. грн.	Дата погашення
АТ «Укрексімбанк»	30	08.04.2024
АТ «Піреус Банк МКБ»	1500	16.01.2024
МІБ	3000	16.01.2024

Поточні фінансові інвестиції:

Договір	Сума, тис. грн.	Дата погашення
Універсалбанк	5	18.09.2024

Станом на 31.12.2022 року еквіваленти грошових коштів на суму 2 030 тис. грн. утримуються у вигляді короткострокових банківських депозитів (до 3-х місяців) в банках, що є надійними

Договір	Сума, тис. грн.	Дата погашення
АТ «Укрексімбанк»	30	26.03.2023
АТ «Піреус Банк МКБ»	500	23.01.2023
	1500	30.01.2023

За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, АТ «Укрексімбанк» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAA. (<https://www.eximb.com/ua/bank/rates.html>). 28 грудня 2023 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" було оновлено довгостроковий кредитний рейтинг Акціонерного товариства «ПІРЕУС БАНК МКБ» (код ЄДРПОУ 20034231) за національною шкалою на рівні uaAA ([http://standard-rating.biz/rus/rl_at-pireus-bank-mkb_оповлено-reiting-at-pireus-bank-mkb\(16\)/](http://standard-rating.biz/rus/rl_at-pireus-bank-mkb_оповлено-reiting-at-pireus-bank-mkb(16)/)). Банк або окремий борговий інструмент рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» було прийнято на основі аналізу підсумків роботи Банку за дев'ять місяців 2023 року, а також дані статистичної звітності Банку за січень-листопад 2023 року.

Кредитний рейтинг АТ «МІБ» за даними незалежного рейтингового агентства «Кредит-Рейтинг» підтверджено на рівні uaBBB+ у розвитку (https://www.credit-rating.ua/ua/rate_history/21/650/).

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» даними рейтингу надійності банків за результатами 2023 року входить в топ-1 рейтингу стійкості банків, посідає 3 місце в країні за обсягом вкладів та має кредитний рейтинг на рівні "uaAAA", що є найвищою оцінкою (https://www.credit-rating.ua/ua/rate_history/21/91/).

Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів переважно короткостроковий, а банки є надійними, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

Інші поточні фінансові активи (Дебіторська заборгованість)

тис. грн.

	31.12.2023	31.12.2022
Дебіторська заборгованість за розрахунками за винагородою за управління	624	515

активами фондів		
Інша поточна дебіторська заборгованість	8246	11104
Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	(214)	(10)
Всього	8656	11609

Дебіторська за розрахунками за винагородою за управління активами фондів складається із винагороди КУА. Інша поточна заборгованість складається із виданих безвідсоткових короткострокових фінансових допомог юридичним особам та іншої поточної дебіторської заборгованості.

Концентрація ризику

Дебітори, що становлять більше 10% дебіторської заборгованості:

ТОВ «Бест Райс» 2967 тис. грн., дата погашення 18.10.2024р. (заборгованість наведена за сумою первісного обчислення фактури, оскільки вплив дисконтування є несуттєвим - не більше 10%).

ТОВ «Техкорп» 5065 тис. грн. дата погашення 29.11.2024р. (заборгованість продисконтовано за ринковою ставкою).

Фінансові допомоги

тис. грн.

Контрагент	Сума, тис. грн.	Дата погашення
ТОВ «Техкорп»	5365	29.11.2024
ТОВ «Бест Райс»	2967	18.10.2024

Станом на 31 грудня 2023 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 214 тис. грн.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

Резерви під збитки, що оцінюються в тис. грн. яка дорівнює:	31.12.2023	31.12.2022	Причини змін
12-місячним очікуваним кредитним збиткам, в т.ч.:			
за депозитами;	214	10	
за дебіторською заборгованістю	-	-	
Очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:			
інструментами, за якими кредитний збиток зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами	-	-	
в т.ч.:			
за депозитами;	-	-	
за дебіторською заборгованістю	-	-	
фінансовими активами, що є кредитно-знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами)	-	-	
в т.ч.:			
за депозитами;	-	-	
за дебіторською заборгованістю	-	-	
торговельною дебіторською заборгованістю, договірними активами та дебіторською заборгованістю за гарантією, для яких резерв під збитки визначається відповідно до параграфу 3.15 МСФЗ 9	-	-	
Фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами	-	-	
Разом	214	10	

6.5. Інші поточні нефінансові активи

	31.12.2023	31.12.2022
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	1
Всього	2	1

6.6. Запаси

	31.12.2023	31.12.2022
Паливо (за найнижчою вартістю: історичною чи чистою вартістю реалізації)	0	10
Всього запаси	0	10

6.7. Власний капітал

Статутний капітал Товариства залишився незмінним та становить 14000 тис. грн.

Резервний капітал на 31.12.2023р. та на 31.12.2022 р. становить 27 тис. грн. та розміщений на депозиті в А «Укресімбанк».

Непокритий збиток станом на 31.12.2023 р. становить 874 тис. грн., станом на 31.12.2022 р. складає 437 тис. грн. Показник непокритого збитку в порівнянні з минулим періодом збільшився на 437 тис. грн. за рахунок значного збільшення резервів та дисконтування вартості дебіторської заборгованості Компанії у звітному році.

Розмір власного капіталу станом на 31.12.2023 року складає 13153 тис. грн.

6.8. Короткострокові забезпечення

тис. грн.

	31.12.2023	31.12.2022
Резерв відпусток	71	114
Всього	71	114

Товариством оцінено резерв відпусток на предмет поточності та визнано, що забезпечення короткостроковими.

6.9. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

тис. грн.

	31.12.2023	31.12.2022
За товари, роботи, послуги	3	8
Інші поточні зобов'язання	-	-
Всього	3	8

6.10. Відстрочені податки

Товариство згідно до Податкового кодексу України знаходиться на загальній системі оподаткування та сплачує податок на прибуток без коригування фінансового результату. Ставка податку на прибуток в 2023 році становить 18%.

Товариством прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років) у 2023 році 2022 році відповідно до п.134.1.1 ст.134 Податкового кодексу України.

Станом на 31.12.2023 р. тимчасові різниці відсутні.

6.11. Чистий дохід від реалізації

тис. грн.

	2023 рік	2022 рік
Дохід від реалізації послуг управління фондами	1402	1755

6.12. Елементи адміністративних витрат

тис. грн.

Вид витрат	2023 рік	2022 рік
Матеріальні витрати	56	44
Заробітна плата	749	956
Внески на соціальне страхування	157	205
Амортизація		
Інші витрати	332	329
Всього	1294	1534

6.13. Інші доходи та витрати.

тис. грн.

	2023 рік	2022 рік
Вид доходів та витрат		
Інші операційні доходи	383	27
Відсотки по депозитам,	346	20
Відновлення раніше списаних запасів- паливних талонів		7
Скорочення резерву відпусток	37	
Інші операційні витрати	(724)	-
Відшкодування дисконтування дебіторської заборгованості	(724)	-
Інші прибутки (збитки), нетто	-	-
Дохід від реалізації основних засобів		
Собівартість реалізованих основних засобів		
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9, нетто	(204)	2
Скорочення збитку від резерву під очікувані кредитні збитки	5	3
Відшкодування резерву під очікуваний кредитний збиток	(209)	(1)

6.14. Окремі статті Руху грошових коштів

тис. грн.

Зміст	2023	2022
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (повернення помилково перерахованих коштів)	2	
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(29)	
неоподатковувана нецільова благодійна допомога	(19)	
на відрядження	(2)	
повернення авансу по винагороді	(1)	
помилково перераховані кошти	(2)	
перерахування коштів на депозит строком від 4-х місяців до 12-ти місяців	(5)	
Проценти отримані (операційна діяльність) – отримані проценти за депозитами	346	20

7. Розкриття іншої інформації**7.1.1. Судові позови**

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

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант трактування, є можливість того, що податкові органи можуть піддати 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 від оподаткування, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку управлінського персоналу, Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатись відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових інвестицій

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

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективних заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як низький та середній, тому очікувані кредитні збитки складають 214 тис. грн.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем ключового управлінського персоналу, а також підприємства, стосовно яких Товариства є істотний вплив.

Пов'язаними особами Товариства є:

Дьяконов О.Б – директор Товариства з 01.11.2022р.;

Шабаніна А.С. – заступник директора Товариства, учасник Товариства, частка 99%, кінцевий бенефіціар.

Кузнецов О.А. – учасник Товариства, частка 1%.

Протягом 2023 року директору Товариства нараховувалася і виплачувалася заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці в сумі 120 тис. грн. та інші виплати (допомога та відрядження) – 6 тис. грн., 2022 році – 246 тис. грн. Заступнику директора за звітний період нарахована заробітна плата в розмірі 63 тис. грн., 2022 році – 110 тис. грн. На 31.12.2023 року та на 31.12.2022 року заборгованість по заробітній платі відсутня.

Інших операцій між Товариством та пов'язаними особами в звітному періоді не було.

7.3 Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

Внаслідок ситуації, яка склалась в Україні, на дату складання даної звітності мають місце фактори економічної та політичної нестабільності. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище України, можуть швидко змінюватись. Стан економічної та політичної нестабільності може тривати і надалі, і внаслідок, існує ймовірність того, що активи Товариства не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності, що вплине на результати його діяльності. До 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 ринків, дотримання 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.

Управлінський персонал провів найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань.

7.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик фінансових збитків внаслідок невиконання покупцем або стороною фінансового інструменту своїх договірних зобов'язань. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках та дебіторська заборгованість (в т.ч. *фіндопомоги*).

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

Станом на 31.12.2023 р. кредитний ризик по фінансовим активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогностичного напрямків змін і умов станом на звітну дату.

Щодо депозитів

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів розміщених на депозитах в АТ «Укрексімбанк», АТ «Піреус Банк МКБ», АТ «Універсал Банк» та АТ «МІБ» були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до них складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюються рейтинговим агентством вказані банки мають кредитний рейтинг інвестиційного рівня *aaAA*, окрім АТ «МІБ», який має кредитний рейтинг *aaBBB*.

Щодо фінансової допомоги

Станом на 31.12.2023 року в активах Товариства є фінансові допомоги, що видані в 2023 році строком погашення в 2024 році. За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затвердженні у межах систем управління ризиками, Керівництво прийшло до висновку, що з дати первісного визнання (видачі) кредитний ризик позичальників не зазнав зростання і є низьким чи середнім, використовується модель з використанням величини резерву очікуваних кредитних збитків.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом.

Рух резерву під очікувані кредитні збитки

тис. грн.

Зміст	2023	2022
РОКЗ на початок року	10	12
Зміна від відновлення вартості фінансових активів	-5	-3
Витрати на формування резерву під очікувані збитки за рік	209	1
Разом обороти по РОКЗ:	204	-2
РОКЗ на кінець року	214	10

7.3.2. Ринковий ризик.

Ринковий ризик – це ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, пов'язаних до змін відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку.

Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик, пов'язаний із впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Товариство може наражатися на валютний ризик, який виникає в основному у зв'язку з операціями в іноземній валюті.

Управління валютним ризиком не має великого значення для фінансової звітності внаслідок відсутності операцій в іноземній валюті.

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує ліміти на розміщення депозитів.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись, і це впливатиме на справедливую вартість чистих активів. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	2023 рік	2022 рік
Банківські депозити, грн.	4535	2030
Всього	4535	2030
Частка в активах, %	34,29%	14,80%

7.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що у Товаристві можуть виникнути труднощі з коштами, необхідними для виконання зобов'язань по фінансовим інструментам. Ризик ліквідності може виникнути через неможливість швидко реалізувати фінансовий актив за ціною, що приблизно дорівнює його справедливій вартості. Управління ліквідністю Товариства здійснюється на основі прогнозу грошових потоків, в якому також вказуються строки грошових потоків.

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Грошові кошти на депозитах у банках	2061	30					2091

Поточна дебіторська заборгованість за нарахованою винагородою за управління активами	515						515
Інша поточна дебіторська заборгованість	5359			5735			11094
Всього активи	7935	30	0	5735			13700
Поточна кредиторська заборгованість	8						8
GAP	7927	30	0	5735			13692
Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	4530	34					4569
Поточні фінансові інвестиції				5			5
Поточна дебіторська заборгованість за нарахованою винагородою за управління активами	624						624
Інша поточна дебіторська заборгованість				8756			8756
Всього активи	5154	34	0	8761			13949
Поточна кредиторська заборгованість	3						3
GAP	5151	34	0	8761			13946

Управлінський персонал вважає, що доступні інструменти фінансування та очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Товариства.

7.3.4. Операційний ризик

Ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем установи, персоналу або результатом зовнішнього впливу.

Операційний ризик включає:

ризик персоналу, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників установи (людським фактором включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

інформаційно-технологічний ризик, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;

правовий ризик, пов'язаний з недотриманням установою вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю установи або з правовими помилками, яких припускається установа при провадженні діяльності.

7.4. Управління капіталом

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

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало умови для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, які відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, наведеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату звітності 13590 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) – 14000 тис. грн.;
- Резервний капітал – 27 тис. грн.;
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) – (874) тис. грн..

Відповідно до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та до системи управління ризиками», затвердженого Рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 № 1597 із відповідними змінами Товариство розраховує такі показники:

Показник	Значення	Нормативне значення
Розмір власних коштів, грн	12 601 997,99	Не менше 3 500 000,00
Норматив достатності власних коштів	31,92	Не менше 1,0
Коефіцієнт покриття операційного ризику	48,8624	Не менше 1,0
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,9944	Не менше 0,5

7.5. Внутрішній аудит

Відповідно до чинного законодавства в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентується «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», редакція якого затверджена Загальними зборами учасників (протокол №101 від 10.07.14р.).

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

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

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

7.6. Звітність за сегментами

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

8. Події після дати балансу

Фінансова звітність складена станом на 31.12.2023 року та затверджена директором до випуску 28.02.2024 року. На дату складання звітності Товариством не було встановлено подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

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

Директор

Головний бухгалтер



О. Б. Дьяконов

В.П. Лаврик

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2024 01 01

ТОВ "КУА "ІОНІВЕС"

за ЄДРПОУ

34718165

м. Київ, Голосіївський р-н

за КОАТУУ

8036100000

товариство з обмеженою відповідальністю

за КОПФГ

240

управління фондами

за КВЕД

66.30

кількість працівників¹ 7

03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, б. 72, тел. 206-84-30

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

(зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

стандартами бухгалтерського обліку

стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 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			
матеріальні активи	1000	-	-
співна вартість	1001	-	-
амортизація	1002	-	-
необоротні капітальні інвестиції	1005	-	-
грошові засоби	1010	1	-
співна вартість	1011	113	113
банк	1012	112	113
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
інструментові біологічні активи	1020	-	-
інструментові фінансові інвестиції:	1030	-	-
обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
фінансові інвестиції	1035	-	-
інструментова дебіторська заборгованість	1040	-	-
податкові активи	1045	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
за розділом I	1095	1	-
II. Оборотні активи			
банк	1100	10	-
інші біологічні активи	1110	-	-
фінансова заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	515	624
фінансова заборгованість за розрахунками:	1130	-	-
з окремими авансами			1
заборгованість	1135	1	1
заборгованість з податку на прибуток	1136	1	1
фінансова заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
фінансова заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
заборгованість за розрахунками	1155	11 094	8 032
фінансові інвестиції	1160	-	5
за їх еквіваленти	1165	2 091	4 564
за майбутніх періодів	1170	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
за розділом II	1195	13711	13227
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
заборгованість	1200	-	-
заборгованість	1300	13712	13227

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	14000	14000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	27	27
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(437)	(874)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	13590	13153
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	8	3
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	114	71
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	122	74
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
Баланс	1900	13712	13227

Керівник

О. Б. Дьяконов

Головний бухгалтер

В.П. Лаврик

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

вітнього
ду

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2024 | 01 | 01

за ЄДРПОУ

34718165

Підприємство

ТОВ "КУА "Юнівес"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 23 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1402	1755
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Валовий:		1402	1755
прибуток	2090		
збиток	2095	(-)	(-)
Інші операційні доходи	2120	388	30
Адміністративні витрати	2130	(1294)	(1534)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(933)	(1)
Фінансовий результат від операційної діяльності:		-	250
прибуток	2190		
збиток	2195	(437)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування:		-	250
прибуток	2290		
збиток	2295	(437)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:		-	250
прибуток	2350		
збиток	2355	(437)	(-)

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	(437)	250

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	56	44
Витрати на оплату праці	2505	749	956
Відрахування на соціальні заходи	2510	157	205
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	1265	330
Разом	2550	2227	1535

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

О. Б. Дьяконов

Головний бухгалтер

В.П. Лаврик



Користувач

ТОВ "КУА "ІОНІВЕС"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
34718165		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік 20 23 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1294	2444
повернення податків і зборів	3005	-	-
з суми числі податку на додану вартість	3006	-	-
цільового фінансування	3010	-	-
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
надходження від повернення авансів	3020	-	-
надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
надходження від операційної оренди	3040	-	-
надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
надходження від страхових премій	3050	-	-
надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
інші надходження	3095	2	20
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)	3100	(375)	(369)
прямі	3105	(586)	(742)
внесків на соціальні заходи	3110	(169)	(208)
зобов'язань з податків і зборів	3115	(143)	(181)
витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(143)	(181)
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	(29)	(-)
фактний рух коштів від операційної діяльності	3195	(6)	964
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	346	-

дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	11109	21838
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	(8976)	(20838)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	2479	1000
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	2473	1964	1964
Залишок коштів на початок року	3405	2091	127	127
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4564	2091	2091

Керівник

О. Б. Дьяконов

Головний бухгалтер

В. П. Лаврик



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(437)	-	-	(437)
Залишок на кінець року	4300	14000	-	-	27	(874)	-	-	13153

Керівник

О. Б. Дьяконов

Головний бухгалтер

В.П. Лаврик



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	250	-	-	250
Залишок на кінець року	4300	14000			27	(437)	-	-	13590

Керівник

О. Б. Дьяконов

Головний бухгалтер

Л. В. Громова



