

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮГ-ІНВЕСТ»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

1. Інформація про компанію з управління активами

Повна назва : ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЮГ-ІНВЕСТ» (надалі – Товариство)

Скорочена назва : ТОВ «КУА «ЮГ-ІНВЕСТ»

Код ЄДРПОУ: 33658226

Дата державної реєстрації: 08 липня 2005 року відповідно до чинного законодавства України.

Місцезнаходження: 65003, м. Одеса, Пересипський район, вул. Одарія, буд. 1

Ліцензії: Ліцензія НКЦПФР за здійснення професійної діяльності на фондовому ринку –діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) серія № 943, строк дії ліцензії з 03.07.15р. необмежений.

Товариство має Свідоцтво ДКЦПФР про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів № 717 від 28.09.2005 року.

Сайт: uginvest.ua

Адреса електронної пошти: yug-invest@ukr.net

Основні напрямки діяльності: предметом діяльності ТОВ «КУА «ЮГ-ІНВЕСТ» за Статутом є управління активами інституційних інвесторів (інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів), недержавних пенсійних фондів, страхових компаній), управління іпотечним покриттям.

Інформація про дочірні та асоційовані компанії: немає.

Відокремлені підрозділи (філії та представництва): немає.

Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА:

- **Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «ІНДУСТРІАЛЬНИЙ»**

Код за ЄДРІСІ 233222

Дата реєстрації фонду 16.09.2005 року.

- **Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «ЖИТЛОВИЙ»**

Код за ЄДРІСІ 233221

Дата реєстрації фонду 16.09.2005 року.

- **Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «ГАЗИФІКАЦІЯ»**

Код за ЄДРІСІ 233398

Дата реєстрації фонду 04.07.2006 року.

- **Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «ПЕРСПЕКТИВНИЙ»**

Код за ЄДРІСІ 233400

Дата реєстрації фонду 04.07.2006 року.

- **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВІЛСОН»**

Код ЄДРПОУ 43927556

Дата реєстрації фонду 16.01.2021 року.

- **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «НЬЮПОРТ»**

Код ЄДРПОУ 44122858

Дата реєстрації фонду 09.03.2021 року.

Чисельність працівників станом на 31.12.2024 р. складає 5 осіб.

Станом на 31 грудня 2024 р. та на 31 грудня 2023 р. учасниками Товариства є:

Учасники товариства:	31.12.2024	31.12.2023
	%	%
Сідельніков Артем Вікторович	100	100
Всього	100	100

Для стабільної та безперервної діяльності Товариством розроблені внутрішні положення, інструкції, правила, накази, розпорядження та інші оперативні документи внутрішнього контролю, первинного фінансового моніторингу та аудиту.

ТОВ «КУА «КУА «ЮГ-ІНВЕСТ» не складає звіт керівництва (звіт про управління) та звіт про корпоративне управління через відсутність нормативних вимог щодо їх складання. Впродовж звітного року в Товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори учасників – вищий орган Товариства;
- Директор - виконавчий орган, що здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства.

Товариство згідно до закону «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» відповідає критеріям, встановлених для мікропідприємств, отже не відноситься до категорії «підприємство, що становить суспільний інтерес».

Економічне середовище, в якому функціонує Товариство.

Повномасштабне вторгнення росії в Україну є найсуттєвішим фактором економічного середовища протягом звітного періоду, що має великий вплив на людей та економіку в Україні і, як наслідок, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Бойові дії тривали впродовж всього 2024 року, що призвело та призводить до значного руйнування інфраструктури, тимчасову втрату територій, вимушеного переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні.

Вірогідність подальшого подовження військових дій у 2025 р. за оцінками керівництва Товариства є високою. Ситуація залишається вкрай напруженою і впливає не тільки на українську, але й також на світову економіку, а її подальший вплив і тривалість складно спрогнозувати та оцінити.

Проте Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти в умовах війни і економічно і фінансово.

Діяльність Товариства, в умовах воєнного стану, продовжується. Товариство продовжує виконувати всі свої зобов'язання та сплачувати всі обов'язкові платежі державі, заробітну плату працівникам.

Макроекономіка.

У 2024 році реальний ВВП зріс на 2,9%. З одного боку, зростання ВВП сповільнилося порівняно з 2023 роком (з 5,5% відповідно до уточнених даних ДССУ). З іншого, – економіка України відновлюється другий рік поспіль в умовах повномасштабної війни і постійних атак росії на виробничі об'єкти та інфраструктуру.

Уповільнення економічного зростання у 2024 році було очікуваним з огляду на погіршення безпекової ситуації, відновлення дефіциту електроенергії та низькі врожаї. Економіку натомість підтримували високий внутрішній попит, м'яка фіскальна політика, значна адаптивність бізнесу, а також зусилля НБУ із забезпечення макрофінансової стійкості.

У 2024 році гривня поступово знецінювалася через зростання попиту на іноземну валюту. НБУ дотримувався політики керованої гнучкості, тому на обмінний курс впливали як валютні інтервенції, так і ринкові чинники. Розрив між готівковим та офіційним курсами залишався на рівні близько 1%, що свідчить про стабільність ринку.

Рівень продуктивності економіки становить лише близько 80% від довоєнного рівня. Стабільність фінансування фіскального дефіциту дозволила задовольняти критично важливі потреби оборонної сфери. Однак державний борг уже становить близько 90% ВВП, а у 2025 році, імовірно, перевищить 100% ВВП, що сигналізує про високі ризики для боргової стійкості державних фінансів.

Банківська система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є одним із чинників відновлення економіки. Пільгові кредити, отримані бізнесом на населенням у 2024 році, становлять близько 230 млрд грн і займають 30% у структурі банківського портфеля працюючих позик, що сприяло покращенню ефективності перерозподілу національних заощаджень на цілі підтримки функціонування економіки.

Подальшої трансформації під впливом оновлених регуляторних вимог зазнають небанківські фінансові установи. За багатьма напрямками робота лише розпочалася, і попереду ще тривалий шлях адаптації гравців ринку до нового законодавства та пруденційних вимог. Останніми роками значно знизилася кількість учасників ринку, однак це не призвело до звуження доступу до фінансових послуг. Активи небанківського фінансового сектору зростають, як і його стійкість до несприятливих подій. Це надалі сприятиме підвищенню довіри до небанківських фінансових послуг та розвитку ринку.

Фіскальний сектор. Податкові надходження за 2024 рік (1 647 трлн грн) зросли на 37% р/р, випередивши за кожним податком інфляцію.

Позитивну динаміку надходжень до бюджету демонстрували ПДВ, податок на прибуток підприємств, єдиний податок для підприємців, власні надходження бюджетних установ, відрахування прибутку державних та муніципальних підприємств.

Видатки держбюджету без урахування матеріально-технічної військової допомоги сягнули 3 271 млрд грн, додавши 15% р/р.

Видатки на безпеку і оборону сягнули 1 908 млрд грн.

На обслуговування боргу сягнули 287 млрд, або 8,8% усіх видатків держбюджету.

Зовнішня допомога. У 2024-му до держбюджету України надійшло \$41,7 млрд зовнішнього фінансування. Близько \$12,6 млрд, або 30% від загальної суми, – гранти, які не треба повертати. Водночас усі позики Україна отримувала на пільгових умовах.

У 2024-му Україна витратила кошти від міжнародних партнерів та такі пріоритетні соціально-гуманітарні видатки: пенсії, зарплати, соціальний захист населення, гуманітарну підтримку.

Загалом від початку повномасштабної війни Україна отримала понад \$115 млрд доларів від міжнародних партнерів.

Міжнародні резерви. У 2024 році міжнародні резерви зросли на 8% до \$43,8 млрд, що покриває 5,5 місяців імпорту - значно вище мінімально необхідних 3 місяців. Це зростання було зумовлене \$42 млрд міжнародної допомоги та \$3,5 млрд надходжень від розміщення ОВДП в іноземній валюті, які компенсували витрати на обслуговування боргу, валютні інтервенції НБУ та накопичення резервів.

Політичні фактори. Найвизначальнішим політичним чинником протягом 2024 року була широкомасштабна зовнішньоекономічна підтримка України в її обороні від військової агресії з боку російської федерації.

Головний ризик на 2025 рік – продовження війни. Наразі українська економіка залишається уразливою до безпекових ризиків, та невизначеності щодо тривалості їх дії. Важливими наслідками військової агресії з боку російської федерації, що мають негативний вплив на економіку України, є обмежені можливості експорту через окупацію частини території України та інші безпекові ризики, значна кількість вимушених мігрантів за кордоном, обмеження постачання електроенергії внаслідок пошкодження частини інфраструктури та значні потреби економіки в імпорті для відбудови.

На даний момент Товариство має достатню ліквідність, щоб продовжувати виконувати свої зобов'язання. На даному етапі керівництво Товариства не може оцінити кінцевий вплив цього вторгнення в Україну на бізнес, фінансове становище та результати діяльності Товариства. Управлінський персонал вважає, що вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Товариство за поточних умов.

Ця річна фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на діяльність та фінансовий стан Товариства.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ звітності та інтерпретацій

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та

грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень

При підготовці фінансової звітності за 2024 рік, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

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

- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";

- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";

- зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";

- зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальника".

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

2.2.1 Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2024, ефективна дата яких не настала:

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ	Вплив поправок та нових МСФЗ на фінансову звітність
Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну»	Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку	1 січня 2025 року	Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2025 року	Попередній аналіз показує, що впровадження змін може вплинути на: оцінку курсових різниць у зв'язку із застосуванням уточнених критеріїв визначення обмінного курсу; перерахунок залишків у валюті, що не є вільно конвертованою; підходи до розкриття інформації у фінансовій звітності. Остаточна оцінка впливу змін знаходиться в процесі і буде завершена до кінця 1 кварталу 2025 року
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію»	Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів	1 січня 2026 року	Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року	Товариство не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками

Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).	Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів	1 січня 2026 року	Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року	Товариство провело оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткового розкриття.
Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7)	Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів	1 січня 2026 року	Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року	Товариство провело аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, Товариство не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках
МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»	Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає: Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості. Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах. Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями. Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано. Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності	1 січня 2027 року	Товариство планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року	Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема: Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів. Перекласифікація деяких елементів звітності , щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації. Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків. Збільшення обсягу підготовчої роботи , включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації. Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами , оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану. Товариство розробило план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає: Визначення ключових областей, що підлягають зміні. Розробку оновленої структури фінансової звітності. Навчання відповідального персоналу. Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування. Товариство усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної	Товариство не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії	1 січня 2027 року	Не застосовується, оскільки компанія не підпадає під дію МСФЗ 19	Товариство не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації. У зв'язку з цим компанія не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосовних стандартів

На думку керівництва Товариства, прийняття до застосування більшості перелічених вище стандартів не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства у майбутніх періодах. Проте, впровадження МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», який набуває чинності з 01.01.2027 року, зманив підходи до структури та подання фінансової звітності. Товариству потрібно буде адаптувати формати фінансових звітів, забезпечити більшу прозорість у класифікації статей та деталізувати розкриття інформації для зацікавлених сторін. Це може потребувати змін у внутрішніх процесах підготовки звітності, оновлення облікових політик та адаптації ІТ-систем для відповідності новим вимогам стандарту.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності його діяльності у передбачуваному майбутньому, відповідно до якого оцінка активів та зобов'язань Товариства здійснювалась виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати надалі.

Як «передбачуване майбутнє» розглядають щонайменше період у 12 місяців. Таку саму вимогу містить і п.25 МСБО (IAS) 1: складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво Товариства детально проаналізувало ризики, які притаманні діяльності Товариства, у тому числі - наслідки вторгнення росії в Україну 24.02.2022р., оголошення воєнного стану в країні, його подовження у 2024 році. Фінансова звітність Товариства за звітний період ґрунтується на інформації, яка була доступною на звітну дату; всі оцінки та припущення, які впливають на показники фінансової звітності станом на 31.12.2024р., базувалися лише на інформації, яка свідчила про умови, що існували на кінець звітного періоду. Зокрема, припущення, що використовуються в розрахунках можливого знецінення та визначення справедливої вартості фінансових та нефінансових активів на звітну дату, відображали обґрунтовану та підтверджену інформацію, наявну станом на 31 грудня 2024 року.

Товариство не співпрацює з юридичними чи фізичними особами, які знаходяться під санкціями (резиденти росії та білорусі). Наші послуги орієнтовані виключно на внутрішній ринок, тому санкції проти росії та білорусі не впливають на нашу діяльність.

На момент затвердження фінансової звітності, Товариство не розташоване в зоні бойових дій і має джерела для фінансування своїх витрат. Проте загальна економічна ситуація, викликана російською агресією, спричиняє ряд ризиків для економічної діяльності, зокрема: можливість пошкодження або знищення матеріальних активів у майбутньому; затримки платежів з боку дебіторів через часткове припинення роботи підприємств; можливі тимчасові затримки у виконанні зобов'язань; непередбачені зупинки договірних процесів.

Станом на дату випуску цієї річної фінансової звітності не було пошкоджень важливих активів, які перешкоджали б продовженню безперервної діяльності Товариства. Однак економіка України зазнає великих втрат через воєнні дії. Визначити точний вплив цих подій неможливо, але наше керівництво вважає, що Товариство зможе продовжувати діяльність у найближчому майбутньому, хоча суттєва невизначеність може поставити під значний сумнів здатність Товариства працювати на безперервній основі.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 25 лютого 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

2.7. Форма та назви фінансових звітів

Фінансова звітність є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансова звітність також демонструє результати того, як управлінський персонал Товариства розпоряджається ввіреними йому ресурсами.

Формат фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, наводить перелік показників, які необхідно наводити в кожній формі звітності та у примітках.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України.

Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності.

Річна фінансова звітність складається з форм:

- звіт про фінансовий стан (баланс);
- звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід);
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом);
- звіт про власний капітал;
- примітки до річної фінансової звітності.

При поданні затвердженої фінансової звітності до органів статистики та державної фіскальної служби використовуються форми та назви фінансової звітності відповідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Спеціальна звітність Товариства складається відповідно до нормативно-правових актів НКЦПФР.

Ведення податкового обліку та надання податкової звітності здійснюється згідно із Податковим кодексом України.

2.8. Методи подання інформації у фінансових звітах

У Звіті про фінансовий стан відображаються активи, зобов'язання та власний капітал Товариства. Згортання статей фінансових активів та зобов'язань: є неприпустимим, крім випадків, передбачених МСФЗ (наприклад 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). Актив відображається в балансі за умови, що оцінка його може бути достовірно визначена і очікується отримання в майбутньому економічних вигод, пов'язаних з його використанням. Зобов'язання відображається у балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Власний капітал відображається в балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни. Оцінка та подальше розкриття окремих статей балансу в примітках до звітності здійснюються згідно з відповідними МСФЗ.

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

2.9. Суттєвість та групування

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або разом вплинути на

господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності організації, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю.

Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 10% від об'єктів обліку, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

Межею суттєвості є для:

- окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу підприємства, 5 % підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно;
- окремих видів доходів і витрат - 2 % чистого прибутку (збитку) Товариства;
- проведення переоцінки або зменшення корисності об'єктів основних засобів відхилення залишкової вартості від їхньої справедливої вартості у розмірі 10 % такого відхилення;
- визначення подібних активів - різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну не повинна перевищувати 10%;
- визнання резерву під очікувані кредитні збитки – 5% вартості фінансового активу;
- критерій суттєвості для відображення інформації в окремій статті балансу – 3% підсумку балансу.

Розмір суттєвості може переглядатися на розсуд Товариства, якщо будуть відбуватися зміни в МСФЗ, що будуть мати істотний вплив на фінансову звітність.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа формування облікової політики

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності.

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувались Товариством послідовно в звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Облікова політика звітного періоду відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2024 року.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена директором Товариства, враховуючи вимоги МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Облікова політика Товариства ґрунтується на наступних основних принципах:

- повне висвітлення;
- превалювання сутності над формою;
- автономність;
- обачність;
- безперервність;
- нарахування та відповідність доходів і витрат;
- послідовність;
- історична (фактична) собівартість.

3.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Облікова політика Товариства змінюється:

- якщо така зміна вимагається МСФЗ;
- якщо така зміна приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. *Визнання та оцінка фінансових інструментів*

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

Оцінку та формування інформації щодо фінансових інструментів Товариство здійснює з урахуванням вимог МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансові активи оцінюються їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу.

При первісному призначенні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю мінус витрати на проведення операції.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

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 собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, в тому числі позики, та векселі.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю. Сума резерву під збитки за фінансовим інструментом розраховується відповідно до розробленої моделі розрахунку очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Станом на кожен звітний період Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання за розробленою методикою, за кожним фінансовим активом окремо.

Фінансові активи обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація на основі використання ефективної процентної ставки включається до складу інших доходів у Звіті про сукупний дохід. Витрати, обумовлені знеціненням, визнаються у Звіті про сукупний дохід у складі інших витрат.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств, інвестиційні сертифікати пайового фонду.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

Для акцій, що входять до складу активів Товариства, для яких не існує активного ринку та зміна вартості яких не буде мати суттєвого впливу на показники звіту про фінансовий стан, оцінкою справедливої вартості може бути балансова вартість.

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

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

При відсутності відкритих даних, визначення Товариством справедливої вартості частки у статутному капіталі суб'єкта господарювання полягає у аналізі характеристик окремого підприємства як об'єкта інвестування, зокрема, з позицій виробничого потенціалу, ефективності використання активів, їх ліквідності, стану платоспроможності та фінансової стійкості.

Вартість інвестиційних сертифікатів, що продаються КУА, визначається виходячи з розрахункової вартості інвестиційного сертифікату Фонду на день надходження коштів на рахунок Фонду. Розрахункова вартість інвестиційного сертифікату Фонду визначається як результат ділення загальної вартості чистих активів Фонду на кількість інвестиційних сертифікатів Фонду, що перебувають в обігу на дату проведення розрахунку.

3.3.4. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти Товариства включають грошові кошти в банках (на поточних рахунках та депозитах), готівкові кошти в касах, грошові документи та еквіваленти грошових коштів, що не обмежені у використанні.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті. Іноземна валюта це валюта інша ніж функціональна валюта, яка визначена в п. 2.3. цих Приміток.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю. Подальша оцінка грошових коштів та еквівалентів грошових коштів, які представлені грошовими коштами на депозитних рахунках, здійснюється за амортизованою вартістю.

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

Грошові кошти у касі, кошти на депозитах до запитання ті інші короткострокові високоліквідні інвестиції у Товариства на кінець звітного періоду відсутні.

Товариство не здійснювало операцій з іноземною валютою протягом звітного періоду.

3.3.5. Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

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

За строком виконання дебіторська заборгованість поділяється на поточну (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокову (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

У разі, якщо ефект від тимчасової вартості грошей є істотним, подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

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

Після первісного визнання подальша оцінка фінансової дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка та вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

3.3.6.Зобов'язання.

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

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

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

З метою бухгалтерського обліку зобов'язання поділяються на: довгострокові; поточні; забезпечення; непередбачені зобов'язання; доходи майбутніх періодів.

Зобов'язання Товариства класифікуються як довгострокові (строк погашення більше 12 місяців) та поточні (строк погашення до 12 місяців).

Довгострокові зобов'язання (крім відстрочених податків на прибуток) відображаються в залежності від виду або по амортизаційній або по дисконтованій вартості. До довгострокових зобов'язань належать: довгострокові кредити банків; інші довгострокові фінансові зобов'язання; відстрочені податкові зобов'язання; інші довгострокові зобов'язання.

Зобов'язання, на яке нараховуються відсотки та яке підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, слід розглядати як довгострокове зобов'язання, якщо первісний термін погашення був більше ніж дванадцять місяців, якщо в договорі немає пункту про можливість дострокового погашення зобов'язання (або погашення на протязі конкретно вказаного часу від моменту пред'явлення вимоги), та до затвердження фінансової звітності існує угода про переоформлення цього зобов'язання на довгострокове.

Довгострокове зобов'язання за кредитною угодою (якщо угода передбачає погашення зобов'язання на вимогу кредитора (позикодавця) у разі порушення певних умов, пов'язаних з фінансовим станом позичальника), умови якої порушені, вважається довгостроковим, якщо:

- позикодавець до затвердження фінансової звітності погодився не вимагати погашення зобов'язання внаслідок порушення;
- не очікується виникнення подальших порушень кредитної угоди протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Довгострокові зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображаються в балансі за їх теперішньою вартістю. Визначення теперішньої вартості залежить від умов та виду зобов'язання. Якщо довгострокові зобов'язання без нарахування відсотків, розмір дисконту є несуттєвим допускається відображення довгострокової заборгованості за первісною вартістю.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям погашення зобов'язань. Поточні зобов'язання включають: короткострокові кредити банків; поточну заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями; короткострокові векселі видані; кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги; поточну заборгованість за розрахунками з одержаних

авансів, за розрахунками з бюджетом, за розрахунками з позабюджетних платежів, за розрахунками зі страхування, за розрахунками з оплати праці, за розрахунками з учасниками, за розрахунками із внутрішніх розрахунків; інші поточні зобов'язання.

Поточна кредиторська заборгованість обліковується та відображається в Балансі за первинною вартістю, яка рівняється справедливій вартості отриманих активів або послуг (за сумою погашення).

Товариство проводить переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли станом на дату Балансу за умовами договору до повернення частини боргу залишається менше ніж 365 днів.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів, запасів

3.4.1. Основні засоби

Основні засоби обліковуються та відображаються у фінансовій звітності Товариства у відповідності з МСБО 16. Основні засоби в цілому відображені за первісною (історичною) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності.

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання в процесі діяльності та надання послуг, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість більше 20 000,00 грн.

Основні засоби Товариства класифікують за такими групами (класами):

№ групи	Найменування основних засобів	Термін корисного використання, роки
Група 1	Земельні ділянки	-
Група 3	Будівлі, споруди	20
Група 4	Машини та обладнання (крім комп'ютерної техніки)	5
Група 4	Комп'ютерна техніка	2
Група 5	Транспортні засоби	5
Група 6	Інструменти, прилади, інвентар	4
Група 9	Інші основні засоби	5

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус накопичена амортизація та будь які накопичені збитки від зменшення корисності.

Обладнання обліковується за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та/або накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності. Така вартість включає вартість заміни частин обладнання і витрати по позиках у разі довгострокових будівельних проєктів, якщо виконуються критерії їх капіталізації. Аналогічним чином при проведенні основного технічного огляду витрати, пов'язані з ним, визнаються в балансовій вартості основних засобів як заміна обладнання, якщо виконуються всі критерії їх капіталізації. Усі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються у звіті про сукупний дохід у момент понесення. Наведена вартість очікуваних витрат з виведення активу з експлуатації після його використання включається до первісної вартості відповідного активу, якщо виконуються критерії визнання резерву під майбутні витрати.

Амортизація. Амортизація основних засобів починається з місяця, наступного за місяцем, коли такий актив стає придатним до використання. Амортизація нараховується з використанням прямолінійного методу шляхом списання вартості, яка амортизується протягом строку корисного використання активу. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується в розмірі 100% в момент введення в експлуатацію.

Ліквідаційна вартість основних засобів визначається рівною нулю.

Протягом 2024 року строки корисного використання та методи амортизації не змінювалися.

Товариство може переоцінювати об'єкт основних засобів, якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу. У разі переоцінки об'єкта основних засобів на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до якої належить цей об'єкт. Переоцінка здійснюється один раз на рік станом на 31 грудня при виникненні необхідності її проведення. Межу суттєвості для проведення переоцінки, а

саме величину розриву між залишковою та справедливою вартістю основних засобів встановити на рівні 10 %.

Переоцінка основних засобів тієї групи, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі має проводитися з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості.

Списання основних засобів з балансу відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигід від використання або вибуття даного активу. Дохід або витрати, що виникають в результаті списання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включаються до звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Незавершене будівництво являє собою об'єкти, які знаходяться в процесі будівництва або інші об'єкти, які повинні бути доведені до стану, необхідного для функціонування основних засобів в спосіб, визначений керівництвом. Об'єкти незавершеного будівництва відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопичених збитків від зменшення корисності при первісному визнанні. На об'єкти незавершеного будівництва амортизація не нараховується.

3.4.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи обліковуються та відображаються у фінансовій звітності Товариства у відповідності з МСБО 38. Нематеріальні активи придбані окремо, первісно визнаються за вартістю придбання. Нематеріальні активи - активи, що контролюються Товариством, не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства та використовуються протягом більше 1 року.

Амортизація нематеріальних активів починається з місяця, наступного за місяцем, коли такий актив стає придатним до використання. Амортизація нараховується з використанням прямолінійного методу.

Якщо строк корисного використання відповідно до правовстановлюючого документа не встановлено, такий строк становить 5 років безперервної експлуатації нематеріального активу. Не визнаються активом, а підлягають відображенню у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені: витрати на дослідження; витрати на підготовку і перепідготовку кадрів; витрати на створення, реорганізацію та переміщення Товариства або його частини; витрати на підвищення ділової репутації Товариства тощо.

3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

Тест (оцінку) ОЗ на знецінення проводиться наприкінці кожного звітного періоду (п. 9 МСБО 36), тобто кожного фінансового року та його проміжних періодів.

Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках. 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. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Товариством здійснені заходи, щодо проведення тесту на предмет зменшення корисності активів. Суттєвої зміни корисності необоротних активів не виявлено.

3.8. Облікові політики щодо оренди

Первісна оцінка активу Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, що включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів з оренди;

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

Первісна оцінка зобов'язань

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо таку ставку визначити неможливо, Товариство використовує середню відсоткову ставку за кредитами банків за повний попередній місяць, що передує даті початку оренди. За відсутності кредитів береться ставка, за якою Товариство могло отримати кредит у звітному чи попередньому календарному році за результатами переговорів..

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

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

Подальша оцінка активу в формі права користування

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

Подальша оцінка зобов'язань

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

- збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;
- зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди, або для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів.

Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань. Після дати початку оренди Товариство визнає в фінансових витратах (за винятком випадків, коли витрати включаються до балансової вартості іншого активу з використанням інших чинних стандартів) відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання з оренди – у собівартості, адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів аналогічно до витрат з амортизації активів з права користування. Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Чергові виплати з орендної плати (у тому числі з відображенням податкового кредиту з податку на додану вартість в оподатковуваних операціях) відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями.

Для короткострокової оренди та для оренди, за якою базовий актив є малоцінним (вартість активу не перевищує 5000 дол.США за курсом НБУ на дату підписання Договору оренди або дату пролонгації) МСФЗ 16 не застосовується.

У звітному періоді Товариством прийнято рішення не застосовувати вимоги параграфів 22-49 МСФЗ 16 «Оренда» до обліку за договором оренди офісного приміщення. Така оренда визнана в якості короткострокової, зобов'язання з оренди або актив у формі права користування за таким договором не визнаються.

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальний підставах. Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 „Податки на прибуток”. Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибутку чи збитку). Відповідно до Податкового кодексу України, для розрахунку податку на прибуток застосовується ставка на 2024 рік - 18%.

Згідно Закон України від 10 жовтня 2024 року № 4015-IX з 01.01.2025 застосовується базова (основна) ставка податку на прибуток у розмірі 25 % замість 18%.

Податок на прибуток включає в себе поточний та відстрочений податки. Податок на прибуток відображається у Звіті про сукупний дохід за винятком тих випадків, коли він відноситься до операцій, що відображаються безпосередньо в іншому сукупному прибутку або капіталі, і визнається в капіталі та іншому сукупному прибутку.

Поточним податком є очікуваний податок, який підлягає сплаті у відношенні оподатковуваного прибутку за рік, і розраховується відповідно до національного законодавства з використанням податкових ставок, встановлених на звітну дату, а також будь-яких коригувань з податку на прибуток за попередні роки.

Відстрочений податок визнається для тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності (для цілей фінансової звітності).

Товариство не застосовує коригування, передбачені розділом III Податкового кодексу України, відстрочені податки не визнаються.

3.9. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.9.1. Забезпечення.

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

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

3.9.2. Виплати працівникам, пенсійні зобов'язання.

Всі винагороди працівникам на Товаристві обліковуються як поточні у відповідності з МСБО 19. До виплат працівників включається заробітна плата, премії, виплати при звільненні, інші виплати. Товариство здійснює нарахування та виплату заробітної плати двічі на місяць.

В процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Пенсійного фонду України (у складі єдиного соціального внеску). Такі витрати відображаються у періоді, у якому були нараховані доходи працівникам. Товариство не має недержавної пенсійної програми.

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

3.10.1. Доходи

Дохід - це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателям вимог до власного капіталу.

Тривалість операційного циклу на Товаристві - до підписання актів виконаних робіт, послуг, але не більше одного календарного року.

Дохід (виручка) від реалізації товарів, робіт, послуг визнається в разі наявності всіх наведених нижче умов на основі принципу нарахування :

- покупцеві передані ризики й вигоди, пов'язані з правом власності на продукцію (товар, інший актив);

-Товариство не здійснює надалі управління та контроль за реалізованою товарами, послугами, іншими активами;

- сума доходу (виручка) може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод Товариства, а витрати, пов'язані з цією операцією, можуть бути достовірно визначені;
- можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду;
- можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Якщо дохід (виручка) від надання послуг не може бути достовірно визначений, то він відображається в бухгалтерському обліку в розмірі визначених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Якщо дохід (виручка) від надання послуг не може бути достовірно оцінений і не існує імовірності відшкодування зазначених витрат, то дохід не визнається, а зазначені витрати визнаються витратами звітного періоду. Якщо надалі сума доходу буде достовірно оцінена, то дохід визнається за такою оцінкою.

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'язання.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- 1) дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- 2) інші операційні доходи;
- 3) фінансові доходи;
- 4) інші доходи;
- 5) надзвичайні доходи.

Визначений дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) не коригується на величину пов'язаної з ним сумнівної та безнадійної дебіторської заборгованості. Сума такої заборгованості визнається витратами Товариства згідно МСФЗ.

3.10.2. Витрати

Витрати – це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателям вимог до власного капіталу.

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки витратами певного періоду за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшенням балансової вартості зобов'язання або зменшенням балансової вартості активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи, для яких вони були здійснені. Витрати які не можливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються витратами періоду.

3.10.3. Умовні зобов'язання та активи

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених

Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

- подас достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в 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 офери і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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 експертів для оцінки фінансових інструментів, є прийнятним та необхідним лише якщо є припущення, що оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді працівників Товариства є недостатньою.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. 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 очікувані кредитні збитки 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).

Розрахунок резерву очікуваних кредитних збитків здійснюється поетапно:

1.Етап. Визначення рівня кредитного ризику на дату первісного визнання та на звітну дату дебіторської заборгованості, строк погашення якої ще не настав (низький, середній, високий).

Для визначення рівня кредитного ризику аналізується офіційна загальнодоступна інформація та внутрішня інформація боржників, яка не є конфіденційною.

Фактори низького кредитного ризику: контрагент в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання; військовий стан, несприятливі зміни економічних умов в подальшому можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань та інші.

Фактори середнього кредитного ризику: значні фінансові труднощі контрагента, наявність податкового боргу, несвоєчасне виконання зобов'язань у минулому, наявність негативної інформації щодо ділової репутації, поява ймовірності банкрутства контрагента та інші

Фактори високого кредитного ризику: не виконуються умови договору, контрагент заявив про банкрутство, розпочато процедуру ліквідації (припинення) контрагента, є об'єктивне свідчення знецінення фінансового інструменту та інші.

2.Етап. Визначення відсотку недоотримання коштів та відсоток ризику настання дефолту.

Очікувані відсотки є суб'єктивною оцінкою. У разі змін зовнішніх факторів, відсотки можуть переглядатись, виходячи із тих чи інших обставин. В окремих випадках є можливість відхилятися від визначених відсоткових ставок, з урахуванням індивідуальних ситуацій.

3.Етап. Визначення очікуваної суми недоотримання коштів в залежності від відсотка кредитного ризику та ризику настання дефолту

Загальна сума недоотримання коштів визначається шляхом множення розміру договірних грошових потоків на очікуваний відсоток недоотримання з урахуванням ризику настання дефолту, визначеного у відсотках.

Резерв очікуваних кредитних збитків на дебіторську заборгованість, що обліковується за амортизованою собівартістю, зменшує балансову вартість такої дебіторської заборгованості, та відображається у складі прибутків/ збитків.

Для оцінки резерву очікуваних кредитних збитків для грошових коштів використовується механізм з урахуванням коефіцієнта ймовірності дефолту для банківських установ.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Умови розміщення коштів	Фактори ризику	Очікувані платежі у разі настання дефолту	Ймовірність настання дефолту, %
1	2	3	4

Кошти на поточних рахунках, депозити овернайт, депозити до запитання та депозити строком до трьох місяців	Банк з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB, uaK1, uaK2, uaK3; рівень надійності 5,4, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	0	0,01%
	Банк з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу; рівень надійності 3,2,1, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	0	10%
	Прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів	0	100%
Депозити строком від трьох місяців і більше	Банк з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB, uaK1, uaK2, uaK3; рівень надійності 5,4, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	0	0,1%
	Банк з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу; рівень надійності 3,2,1, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	0	10%
	Прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів	0	100%

Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу.

В економічному значенні в ролі ставки дисконту виступає необхідна інвесторам ставка доходу на вкладений капітал в зіставні по рівню ризику об'єкти інвестування, або - це необхідна ставка доходу по наявних альтернативних варіантах інвестицій із зіставним рівнем ризику на дату оцінки

При визначенні ставки дисконтування Товариство користується середньозваженою ставкою за портфелем банківських кредитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

При підготовці фінансової звітності були застосовані ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів і зобов'язань, відображених у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка за вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	Ринковий, Дохідний	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	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 Дані про вчинені правочини поза фондовою біржою: вартість активів емітента (підприємства), його чисті активи, результати діяльності, група ризику.
Поточна дебіторська заборгованість (окрім дебіторської заборгованості за виданими авансами)	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка за вирахування резерву під очікувані кредитні збитки. Дебіторська заборгованість може оцінюватися за сумою погашення, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, або за вартістю погашення, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому.

Рівень I - Ринкові котирування цін на активному ринку ідентичних активів або зобов'язань (без будь-яких коригувань).

Рівень II - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку.

Рівень III – Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку. Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань :

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	—	—	—	—	26	26	26	26
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	—	—	—	—	1154	1522	1154	1522
Інша поточна дебіторська заборгованість	—	—	—	—	3338	2959	3338	2959
Грошові кошти	—	—	2062	2090	-	-	2062	2090

У 2023-2024 рр. переведення між рівнями ієрархії не було.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

Фінансові активи і зобов'язання	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	26	26	26	26
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1154	1522	1038	1522
Інша поточна дебіторська заборгованість	3338	2959	5459	2959
Грошові кошти	2062	2090	16	2090
Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом	4	10	4	10

Керівництво Товариства вважає, що представлене розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатнім, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва

інформація щодо справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

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

6.1. Дохід від реалізації. Витрати

Доходи	Код звіту	2024 р.	2023 р.
Чистий дохід від реалізації продукції, (товарів, робіт, послуг)	p.2000	816	860
<i>Винагорода за управління активами ICI</i>		816	860
Інші фінансові доходи	p.2220	164	62
<i>Відсотки отримані</i>		164	62
Інші доходи	p.2240	251	259
<i>Дохід від безоплатно отриманих активів</i>		251	259
Усього доходів		1231	928
Витрати	Код звіту	2024 р.	2023 р.
Адміністративні витрати	p.2130	1088	1115
<i>Витрати на оплату праці</i>		476	411
<i>Відрахування на соц. заходи</i>		104	90
<i>Витрати на послуги аудитора</i>		52	65
<i>Амортизація</i>		257	250
<i>Витрати на оренду приміщення</i>		27	36
<i>Витрати на навчання співробітників</i>		15	23
<i>Внесок до УАІБ</i>		42	40
<i>Юридичні, інформаційно-консультаційні послуги, технічне забезпечення</i>		104	141
<i>Інші послуги</i>		11	59
Інші операційні витрати	p.2180	89	34
<i>Резерв очікуваних кредитних збитків</i>		89	34
Усього витрат		1177	1149

6.2. Основні засоби

За 2024 рік Товариство придбавало основних засобів (комп.техніка) та МНМА на 38 тис.грн.

На Товаристві станом на початок та кінець 2024 року відсутні нематеріальні активи. Основні засоби, наведені в таблиці, належать Товариству, обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні, ці активи в заставу не надані. Протягом 2024 року Товариством здійснені заходи, щодо проведення тесту на предмет зменшення корисності активів. Суттєвої зміни корисності необоротних активів не виявлено.

Рух основних засобів :

	на 31.12.2024	на 31.12.2023
--	---------------	---------------

	Споруди та передавальні пристрої	Комп'ютерна техніка	МНМА	Всього	Споруди та передавальні пристрої	Комп'ютерна техніка	Всього
Первісна вартість	4 139	29	0	4 168	4 139	29	4 168
Надходження за звітний період	0	36	2	38	0	0	0
Нарахована амортизація за звітний період	252	3	2	257	250	0	250
Накопичена амортизація	1 255	32	2	1 289	1 003	29	1 032
Балансова (залишкова вартість)	2 884	33	0	2 917	3 136	0	3 136

6.3. Довгострокові фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2024 року фінансові інвестиції складають 26 250,00 грн., які представлені часткою в статутному капіталі ТОВ «БСС 2017».

6.4. Дебіторська заборгованість

тис.грн.		
Дебіторська заборгованість	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги, у тому числі:	1522	1154
<i>Винагорода за управління активами ICI</i>	1522	1154
Всього	1522	1154

КУА отримує винагороду за управління активами інвестиційного фонду. Порядок розрахунку винагороди визначається Регламентом інвестиційного фонду: винагорода встановлюється у співвідношенні до вартості чистих активів інвестиційного фонду. Визначення вартості чистих активів інвестиційного фонду здійснюється за станом на кінець останнього робочого дня звітного місяця. За підсумками фінансового року, здійснюється остаточний перерахунок винагороди за рік на підставі розрахунку середньорічної вартості активів інвестиційного фонду, здійсненому за даними щоквартальних розрахунків чистих активів.

6.5. Грошові кошти

тис. грн.		
Грошові кошти	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Каса, грн.	-	-
Грошові кошти на банківських рахунках, грн. (ПАТ «МТБ БАНК»)	2068	2053
Грошові кошти на банківських рахунках, грн. (АБ «Південний»)	22	9
Всього	2090	2062

6.6. Інша поточна дебіторська заборгованість

тис.грн.		
Інша поточна дебіторська заборгованість	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Інша поточна заборгованість, у тому числі:	2959	3338
<i>Заборгованість за договором купівлі-продажу цінних паперів</i>	2959	3338
<i>Інша</i>	-	-
Всього	5959	3338

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги на кінець звітного періоду відсутня.

6.8. Кредиторська заборгованість по розрахункам з бюджетом

тис.грн.		
	31 грудня 2024 р	31 грудня 2023 р
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, у тому числі	10	4
<i>податок на прибуток</i>	10	4
Всього	10	4

6.9. Капітал

Станом на 31.12.2024 року загальний розмір власного капіталу Товариства складає суму 9504 тис. грн., з яких статутний капітал становить 7 000 тис. грн., інший додатковий капітал 2218 тис.грн., резервний капітал 29 тис грн., нерозподілений прибуток 257 тис. грн. Статутний капітал сформований на 100% за рахунок вкладів учасників в грошовій формі.

Власний капітал	31 грудня 2023 р	31 грудня 2023 р
Зареєстрований (пайовий) капітал	7 000	7 000
Додатковий капітал	2218	2472
Резервний капітал	29	27
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	257	213
Всього	9504	9712

Статутний капітал сплачений засновниками у повному обсязі.

Засновник	31 грудня 2024 р		31 грудня 2023р.	
	Розмір статутного капіталу (тис.грн.)	%	Розмір статутного капіталу (тис. грн.)	%
Сідельніков А.В.	7 000	100	7 000	100
Всього	7 000	100	7 000	100

Резервний капітал

З метою виконання вимог пункту 2 статті 63 Закону України «Про інститути спільного інвестування щодо формування резервного капіталу Товариства створило за попередні роки резервний фонд у розмірі 27 тис.грн., що формується щорічними відрахуваннями не менше 5% суми чистого прибутку за відповідний рік.

Станом на 31 грудня 2024 р. Товариство сформувало резервний капітал у розмірі 2 тис. грн.(5 % від суми чистого прибутку за 2024 р.). Загальний розмір резервного капіталу станом на 31 грудня 2024 року складає 29 тис.грн.

тис. грн

Резервний капітал на початок періоду	27
відрахування до резервного капіталу:	
прибуток за поточний період	44
Відсоток (%)	5
сума, яка направлена до резервного капіталу	2
Резервний капітал на кінець періоду	29

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Судові позови

Станом на звітні дати Товариство не є позивачем/відповідачем в жодному судовому процесі.

7.2. Оподаткування

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

7.3. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні або фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

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

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

Протягом звітного періоду у Товариства виникали операції з пов'язаними сторонами, а саме оплата праці провідному управлінському персоналу Товариства у сумі 190,98 тис.грн. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати керівництву не здійснювалися.

Заборгованість за винагородою ключовому управлінському персоналу станом на 31.12.2023 та на 31.12.2024 відсутня.

8. Політика управління ризиками

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

8.1.Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик фінансових втрат для Товариства, якщо клієнт або контрагент по фінансовому інструменту не виконає своїх зобов'язань за договором чи домовленістю.

Товариство схильне до кредитного ризику, пов'язаного насамперед з його фінансовою діяльністю. Кредитний ризик найбільш притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики) та векселі (*у разі наявності*).

Політика управління кредитним ризиком

Товариство дотримується наступних принципів управління кредитним ризиком:

- Оцінка кредитоспроможності: перед укладенням угод проводиться оцінка кредитного рейтингу або фінансового стану контрагента.
- Лімітування: встановлюються внутрішні ліміти на суми інвестування в одного емітента чи контрагента. Ці ліміти регулярно переглядаються на основі поточної ринкової ситуації та зміни фінансового стану контрагентів.
- Моніторинг та контроль: здійснюється регулярний перегляд стану контрагентів і складу активів, що містять кредитний ризик, із наданням відповідної звітності керівництву.

Оцінка кредитного ризику

Товариство класифікує фінансові активи за ступенем кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Усі фінансові активи оцінюються на предмет очікуваних кредитних збитків як при первинному визнанні, так і на кожну звітну дату.

Щодо надійності та стабільності банків, в яких відкрито рахунки

ПАТ «МТБ БАНК»

Станом на 31 грудня 2024 року ПАТ «МТБ БАНК» демонструє високі показники надійності:

1. Кредитний рейтинг: підтверджено на рівні uaAA+ з негативним прогнозом рейтинговим агентством «Кредит-Рейтинг» 24 грудня 2024 року. Цей рівень рейтингу свідчить про дуже високу кредитоспроможність банку порівняно з іншими українськими позичальниками. Негативний прогноз вказує на можливість зниження рейтингу протягом року при збереженні негативних тенденцій та реалізації поточних ризиків.
2. На засіданні Рейтингового комітету від 30.12.2024 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило ПАТ «МТБ БАНК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAAA- інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».
3. Рейтинг надійності банківських вкладів: підтверджено на найвищому рівні «5», що характеризує банк як стабільний, надійний та мінімально чутливий до зовнішніх чинників. Імовірність виникнення проблем зі своєчасним поверненням вкладу прирівнюється до нуля.

АБ «ПІВДЕННИЙ»

Станом на 31 грудня 2024 року АБ «ПІВДЕННИЙ» також демонструє високі показники надійності:

1. Кредитний рейтинг: підтверджено на рівні uaAA рейтинговим агентством «Кредит-Рейтинг» 17 червня 2024 року. Цей рівень рейтингу вказує на дуже високу кредитоспроможність банку порівняно з іншими українськими позичальниками.
2. На засіданні Рейтингового комітету від 30.10.2024 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило Акціонерному банку «Південний» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAAA інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».
3. Участь у програмі оцінки стійкості банків: АБ «ПІВДЕННИЙ» включено до переліку банків, які проходять оцінку стійкості банків і банківської системи у 2025 році, затверджену

Національним банком України. Це свідчить про значущість банку в банківській системі України.

На основі вищезазначених даних, обидва банки — ПАТ «МТБ БАНК» та АБ «ПІВДЕННИЙ» — характеризуються високим рівнем надійності та фінансової стійкості станом на 31 грудня 2024 року.

8.2. Ринковий ризик

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

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

Товариство не було схильне до валютного ризику оскільки не мало жодних монетарних активів або зобов'язань деномінованих в іноземній валюті.

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

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство не має зобов'язань, отриманих під відсоток. Відповідно, відсотковий ризик відсутній.

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

8.3. Ризик ліквідності

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

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

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-	-
Кредиторська заборгованість по розрахункам з бюджетом	-	4	-	-	-	4
Всього	-	4	-	-	-	4

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-	-
Кредиторська заборгованість по розрахункам з бюджетом	-	10	-	-	-	10
Всього	-	10	-	-	-	10

9. Управління капіталом

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

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

За результатами господарської діяльності у 2024 році вартість чистих активів Товариства більша за розмір статутного капіталу Товариства.

Розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2024 р. відповідає вимогам Рішення НКЦПФР № 92 від 03.02.2022 р. «Про затвердження Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) » та є не меншим ніж 7 млн. грн.

Розрахунок пруденційних показників.

Протягом 2024 року ТОВ «КУА «ЮГ-ІНВЕСТ» не складало та не подавало до НКЦПФР розрахунки пруденційних нормативів відповідно до Положення №1597 «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» від 01.10.2015 р., оскільки рішенням №153 «Щодо застосування деяких рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на період дії воєнного стану» від 15.02.2023 НКЦПФР зупинила дію Рішення НКЦПФР № 1597 на період дії воєнного стану та 90 днів після завершення дії воєнного стану.

Відповідно до Рішення НКЦПФР «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» від 29.09.2022р. № 1221 ТОВ «КУА «ЮГ-ІНВЕСТ» здійснює розрахунок пруденційних нормативів, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами).

Пунктами 3 та 4 Рішення №1221, встановлено, що нормативне значення нормативу ліквідності активів становить:

- з 01 січня 2023 р. – не менше 0,1
- з 01 березня 2023 р. – не менше 0,3
- з 01 жовтня 2023 р. – не менше 0,5.

За період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року розраховані Товариством значення нормативу ліквідності знаходились у межах нормативних значень. Станом на 31.12.2024 р. норматив ліквідності активів ТОВ «КУА «ЮГ-ІНВЕСТ» складає 0,5226.

Товариство розраховувало усі необхідні показники і подала їх в установленому порядку до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Товариство забезпечує дотримання показників нормативів, що обмежують ризики професійної діяльності на фондовому ринку, з фіксацією таких розрахунків на паперових та електронних носіях.

10. Операційні сегменти

Товариства протягом 2024 року здійснювало діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, тому МСФЗ 8 «Операційні сегменти» не застосовувався, інформація не розкривається.

11. Події після Балансу

Після звітної дати 31 грудня 2024 року не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства та вимагають розкриття інформації згідно МСБО 10 «Події після звітного періоду» в примітках до цієї фінансової звітності.

Однак на території України тривають військові дії, що вказує на існування суттєвої невизначеності, що може мати суттєвий вплив на:

- характер майбутньої діяльності Товариства,
- можливість відшкодування вартості активів Товариства та
- здатність своєчасно погашати борги.

Керівництво вживає низку заходів (їх перелік постійно розширюється) задля забезпечення здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність, підтримувати достатній рівень ліквідності та платоспроможності. Однак у результаті впливу суттєвих військово-політичних чинників Товариство не виключає песимістичного сценарію свого розвитку у зв'язку зі зменшенням масштабів діяльності й погіршенням ліквідності.

Керівник

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку



Кульчицький Р.В.

Байталюк В.М.