



АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ДІГРЕШН ГРУП"

ТОВ АФ «ДІГРЕШН ГРУП»
вул. Бєрезнева, 10, м. Київ, 02155, Україна
тел.: (044) 229 06 65
e-mail: info@deggroup-audit.com
www.deggroup-audit.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ

«КЛЕВЕР КЕПІТАЛ»

станом на 31 грудня 2024 року

Київ
2025

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам і Керівництву ТОВ «КУА «КЛЕВЕР КЕПІТАЛ»
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку*

Розділ «Звіт щодо аудиту фінансової звітності»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КЛЕВЕР КЕПІТАЛ» (скорочене найменування ТОВ «КУА «КЛЕВЕР КЕПІТАЛ», надалі іменується - Товариство), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31.12.2024, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на Примітки 1, 2.4. у фінансовій звітності, в яких зазначається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариства значно впливає військове вторгнення в Україну, що триває, а також, що інтенсивність подальшого розвитку подій та строки їх припинення є факторами невизначеності. Як зазначено у Примітці 2.4., ці події та умови свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати суттєві сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Згідно з чинним законодавством, фінансова звітність Товариства, складена відповідно до МСФЗ, повинна бути підготовлена в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього звіту аудитора управлінський персонал Товариства не мав можливості підготувати звіт Товариства за 2024 рік у форматі iXBRL внаслідок обставин, описаних у

Примітці 2.1. і планує підготувати та подати звіт у форматі iXBRL у встановлені законодавством терміни. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась управлінському персоналу, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його користь для інтересів громадськості.

Розділ «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів»

Відповідно до вимог, встановлених у статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління (консолідованому звіті про управління), який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю (консолідованою фінансовою звітністю) за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер:

Відповідно до критеріїв, встановлених ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (надалі іменується - Закон), Товариство віднесено до мікропідприємств. Законом встановлено, що від подання звіту про управління звільняються мікропідприємства та малі підприємства.

Відповідно до вимог, встановлених рішенням Комісії від 22.07.2021 № 555 «Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», наводимо наступну інформацію.

Вступний параграф

Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків):

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КЛЕВЕР КЕПІТАЛ»;

Ідентифікаційний код: 40986692

Думка/висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390:

Під час проведення аудиту ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що Товариство не повністю розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390.

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання:

- контролером/учасником небанківської фінансової групи;
- підприємством, що становить суспільний інтерес:

Товариство не є:

- контролером/учасником небанківської фінансової групи;
- підприємством, що становить суспільний інтерес.

Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності):

У Товариства відсутні материнські/дочірні компанії.

Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців та рік) (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків):

НКЦПФР Рішенням № 153 від 15.02.2023 тимчасово на період дії воєнного стану зупинило дію «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» затвердженого Рішенням НКЦПФР від 01 жовтня 2015 року № 1597, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28.10.2015р. за № 1311/27756 зі змінами.

Протягом 2024 року діяло Рішення НКЦПФР № 1221 від 29.09.2022 зі змінами «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках», згідно з яким для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках використовується норматив ліквідності активів.

На основі нашого аудиту ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що Товариство не дотрималося в усіх суттєвих аспектах вимог щодо правильності розрахунку нормативу ліквідності активів за звітній період, встановлених Рішенням НКЦПФР № 1221 від 29.09.2022 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» зі змінами.

Перелік ІСІ, активи яких перебувають в управлінні Товариства на звітну дату, їх повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) та реєстраційний код за Єдиним державним реєстром інститутів спільного інвестування:

1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЛЕСТЕР" (код ЄДРІСІ 13300392);
2. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "АВАНТ" (код ЄДРІСІ 13300479);
3. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "АКЦЕНТ" (код ЄДРІСІ 13300438);
4. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "СОЛАР ІНВЕСТ" (код ЄДРІСІ 13300579);
5. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ТЕННЕССІ" (код ЄДРІСІ 13300602);
6. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "БАЗЕЛЬ" (код ЄДРІСІ 13300626);
7. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "НІАГАРА" (код ЄДРІСІ 13301129);
8. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ДЕНВЕР" (код ЄДРІСІ 13301158);
9. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЧЕСТЕР" (код ЄДРІСІ 133001177);
10. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АВРОРА» (код ЄДРІСІ 13301306);
11. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ГАЛЕОН» (код ЄДРІСІ 13301432).

Відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України

Статутний капітал Товариства за даними фінансової звітності на 31 грудня 2024 року становить 7 100 000 (сім мільйонів сто тисяч) гривень, що відповідає даним Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

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

Розмір статутного капіталу Товариства, як компанії з управління активами, повинен становити суму не менше ніж 7 000 000 (сім мільйонів) гривень (п. 2 ст. 63 ЗУ «Про інститути спільного інвестування» від 05.07.2012 № 5080-VI) та повністю сплачений виключно грошовими коштами (п. 3 глави 3 розділу II Рішення НКЦПФР від 03.02.2022 № 92 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів» надалі іменується - Ліцензійних умов).

На думку аудиторів, розмір статутного капіталу Товариства, за даними фінансової звітності за 2024 рік, в усіх суттєвих аспектах, відповідає вимогам чинного законодавства України.

Власний капітал Товариства на 31 грудня 2024 року складається із статутного капіталу, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Загальний розмір власного капіталу Товариства на 31 грудня 2024 року складає 8 800 тис. грн., в т.ч.: статутний капітал – 7 100 тис. грн., резервний капітал – 58 тис. грн., нерозподілений прибуток – 1 642 тис. грн.

Товариство, як Компанія з управління активами, яка отримала ліцензію на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), зобов'язана підтримувати розмір власного капіталу на рівні не менше ніж 7 000 000 (сім мільйонів) гривень (п. 5 глави 3 розділу II Ліцензійних умов).

На думку аудиторів, розмір власного капіталу Товариства, за даними фінансової звітності за 2024 рік, в усіх суттєвих аспектах, відповідає вимогам чинного законодавства України.

Відповідність розміру резервного фонду та щорічних передбачених відрахувань до нього установчим документам

Згідно п. 7.9. Статуту в Товаристві створюється резервний фонд у розмірі 25% статутного капіталу, розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5% суми чистого прибутку. Станом на 31 грудня 2024 року резервний фонд Товариства сформовано в сумі 58 тис. грн., що становить 0,82 % від Статутного капіталу Товариства. В 2024 році відрахування до резервного фонду склали 12 тис. грн., що становить 5% суми чистого прибутку, отриманого Товариством за результатами діяльності в 2023 році.

На думку аудиторів, в 2024 році розмір щорічних передбачених відрахувань до резервного фонду Товариства відповідає Статуту. Станом на 31 грудня 2024 року розмір резервного фонду не досяг розміру, передбаченого Статутом Товариства. Резервний фонд знаходиться на стадії формування.

Відповідність стану корпоративного управління частині третій статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

Товариство не складає звіт керівництва (звіт про управління) та звіт про корпоративне управління через відсутність законодавчих та нормативних вимог щодо їх складання.

Протягом звітного року в Товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори учасників;
- Директор Товариства.

Розподіл повноважень органів управління визначено Статутом та внутрішніми документами Товариства.

Товариство, як компанія з управління активами інституційних інвесторів, проводить свою діяльність з урахуванням особливостей, визначених його Статутом, Внутрішнім положенням про професійну діяльність з управління активами інститутів спільного інвестування, іншими внутрішніми нормативними документами та чинним законодавством України.

Збори учасників відбуваються у строки та в порядку, який відповідає Статутним документам та законодавству.

На думку аудиторів, стан корпоративного управління Товариства відповідає вимогам чинного законодавства України та вимогам Статуту.

Пов'язані сторони та операцій з ними, які не були розкриті

Ми не виявили пов'язаних сторін Товариства та/або операцій з пов'язаними сторонами, які не були розкриті у фінансовій звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ДІГРЕШН ГРУП»

Місцезнаходження:

Україна, м. Київ, вул. Березнева, буд. 10

Інформація про реєстрацію у Реєстрі:

ТОВ АФ «ДІГРЕШН ГРУП» включено до «Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» за номером 2663

Ідентифікаційний код юридичної особи:

31450876

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:

<http://www.degggroup-audit.com>

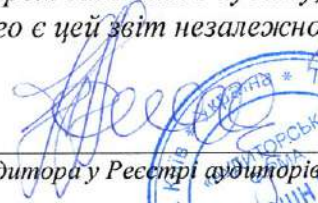
Дата та номер договору на проведення аудиту:

Дог. № 1501-2/25-А від 15.01.2025

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

15.01.2025; 24.02.2025

Ключовим партнером завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є


Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 100478

Карпенко Марина Григорівна

Дата складання аудиторського звіту: 24.02.2025

Місце видачі: м. Київ.



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КЛЕВЕР "КЕПІТАЛ"** Дата (рік, місяць, число) **2025 01 01**
за ЄДРПОУ **40986692**
Територія **Печерський район місто Київ Україна** за КАТОТТГ **1** **UA80000000000624772**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ **240**
Вид економічної діяльності **Управління фондами** за КВЕД **66.30**
Середня кількість працівників **2 15**
Адреса, телефон **вулиця Генерала Алмазова, буд. 18/7, оф. 422, м. КИЇВ, 01133** **2887070**
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку ☐
за міжнародними стандартами фінансової звітності ☒

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2024** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	90	83
первісна вартість	1001	135	154
накопичена амортизація	1002	45	71
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1 060	1 146
первісна вартість	1011	1 940	2 235
знос	1012	880	1 089
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
Інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 150	1 229
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Демоніти перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	424	4 204
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	11	17
з тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	86	61
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	16	19
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гривні та їх еквіваленти	1165	9 146	7 046
Іноземна валюта	1166	-	-
Вкладення в банках	1167	9 146	7 046
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
з тому числі в: перестрахованих довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	9 683	11 347
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	10 833	12 576

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 100	7 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	46	58
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 107	1 642
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	8 253	8 800
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	51	120
у тому числі з податку на прибуток	1621	51	120
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	1 810	2 723
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	719	933
Усього за розділом III	1695	2 580	3 776
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	10 833	12 576

Керівник

ГРИНІВ ВОЛОДИМИР БОГДАНОВИЧ

Головний бухгалтер

Клочун Ірина Миколаївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КЛЕВЕР "КЕПІТАЛ"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
40986692		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2024 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	16 104	9 865
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	16 104	9 865
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	494	426
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(16 713)	(11 135)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(22)	(14)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(137)	(858)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	804	1 141
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	667	283
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(120)	(51)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	547	232
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	547	232

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	50	55
Витрати на оплату праці	2505	12 533	8 036
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 266	1 463
Амортизація	2515	1 182	1 056
Інші операційні витрати	2520	704	539
Разом	2550	16 735	11 149

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

ГРИНІВ ВОЛОДИМИР БОГДАНОВИЧ

Головний бухгалтер

Клочун Ірина Миколаївна

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КЛЕВЕР "КЕПІТАЛ"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
40986692		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2024** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	12 325	9 441
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	828	1 054
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	494	416
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 774)	(1 620)
Праці	3105	(9 214)	(6 126)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 355)	(1 582)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 374)	(1 516)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(51)	(29)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 323)	(1 487)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(30)	(26)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-2 100	41
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Виплати власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-2 100	41
Залишок коштів на початок року	3405	9 146	9 105
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	7 046	9 146

Керівник

Головний бухгалтер



ГРИНІВ ВОЛОДИМИР БОГДАНОВИЧ

Клочун Ірина Миколаївна

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

40986692

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КЛЕВЕР "КЕПІТАЛ"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 100	-	-	46	1 107	-	-	8 253
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 100	-	-	46	1 107	-	-	8 253
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	547	-	-	547
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування прибутку з зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	12	(12)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	12	535	-	-	547
Залишок на кінець року	4300	7 100	-	-	58	1 642	-	-	8 800

Керівник

ГРИНІВ ВОЛОДИМИР БОГДАНОВИЧ

Головний бухгалтер

Клочун Ірина Миколаївна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КЛЕВЕР "КЕПІТАЛ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

40986692

Звіт про власний капітал

за

Рік 2023

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 100	-	-	39	882	-	-	8 021
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 100	-	-	39	882	-	-	8 021
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	232	-	-	232
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	7	(7)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	7	225	-	-	232
Залишок на кінець року	4300	7 106	-	-	46	1 107	-	-	8 253

Керівник

ГРИНІВ ВОЛОДИМИР БОГДАНОВИЧ

Головний бухгалтер

Клочун Ірина Миколаївна



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«КЛЕВЕР КЕПІТАЛ»
ЗА 2024 РІК
(У ТИС. ГРН., ЯКЩО НЕ ЗАЗНАЧЕНО ІНШЕ)**

Звіт про фінансовий стан
станом на 31.12.2024 р.

(в тис. грн.)

Активи	примітки	31.12.23 р.	31.12.24 р.
Нематеріальні активи	6.4	90	83
Основні засоби	6.5	1 060	1 146
Усього Необоротні активи		1 150	1 229
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	6.8	424	4 204
Дебіторська заборгованість з бюджетом	6.8	11	17
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	6.8	86	61
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.8	16	19
Грошові кошти та їх еквіваленти (рахунки в банках)	6.9	9 146	7 046
Усього Оборотні активи		9 683	11 347
Усього Активи		10 833	12 576
Капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	6.10	7 100	7 100
Резервний капітал	6.10	46	58
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.10	1 107	1 642
Усього Капітал	6.10	8 253	8 800
Зобов'язання			
Розрахунки з бюджетом	6.11	51	120
Поточні забезпечення	6.11	1 810	2 723
Інші поточні зобов'язання	6.11	719	933
Усього Зобов'язання		2 580	3 776
Усього Капітал і Зобов'язання		10 833	12 576

Звіт про сукупний дохід за період, що закінчився 31 грудня 2024 року**(в тис. грн.)**

Стаття	примітки	2024 рік	2023 рік
Чистий дохід від реалізації послуг	6.1	16 104	9 865
Інші операційні доходи	6.1	494	426
Адміністративні витрати	6.2	-16 713	-11 135
Інші операційні витрати	6.2	-22	-14
Інші фінансові доходи	6.1	804	1 141
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	6.1	667	283
Податок на прибуток	6.3	-120	-51
Чистий фінансовий результат: прибуток		547	232

Звіт про рух грошових коштів за період, що закінчився 31 грудня 2024 року**(в тис. грн.)**

	примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від реалізації послуг		12 325	9 441
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		828	1 054
Надходження від оренди		494	416
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		-1 774	-1 620
Праці		-9 214	-6 126
Відрахувань на соціальні заходи		-2 355	-1 582
Зобов'язань із податків і зборів		-2 374	-1 516
Інші витрачання		-30	-26
Чистий рух коштів від операційної діяльності	6.12	-2 100	41
Чистий рух грошових коштів за звітний період		-2 100	41
Залишок коштів на початок року		9 146	9 105
Залишок коштів на кінець року	6.12	7 046	9 146

Звіт про зміни в капіталі за період, що закінчився 31 грудня 2024 року**(в тис. грн.)**

Стаття	Примітки	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
1 січня 2023 р.		7 100	39	882	8 021
Чистий прибуток (збиток) за звітний період				232	232
Відрахування до резервного капіталу			7	-7	
Разом змін у капіталі			7	225	232
31 грудня 2023 р.		7 100	46	1 107	8 253
1 січня 2024 року		7 100	46	1 107	8 253
Чистий прибуток (збиток) за звітний період				547	547
Відрахування до резервного капіталу			12	-12	
Разом змін у капіталі			12	535	547
31 грудня 2024 р.	6.10	7 100	58	1 642	8 800

1. Основні відомості

1.1. Інформація про Товариство.

Код ЄДРПОУ	40986692
Організаційно-правова форма	товариство з обмеженою відповідальністю
Державна реєстрація	№1 070 102 0000 066008 від 29.11.2016р.
Остання реєстрація	№1 070 105 0004 066008 від 18.06.2019р.
Місцезнаходження реєстраційної справи	Печерська районна у м. Києві державна адміністрація
Місцезнаходження	01133, м. Київ, вул. Генерала Алмазова, буд. 18/7, оф. 422
Телефон	(044) 288-70-70
Поточні рахунки	№UA463003460000026507015833301; №UA643003460000026506015833302; №UA823003460000026505015833303 в ПАТ «СЕНС БАНК» у м. Києві, МФО 300346; №UA983004650000000265023011953 в ПАТ "ОЩАДБАНК" у м. Києві, МФО 300465
Керівник Компанії	З 03.05.2018р. Гринів Володимир Богданович
Кількість працівників	Середня кількість працівників на 31.12.2024р. – 15 чоловік, на 31.12.2023р. – 15 чоловік.
Основні види діяльності	66.30 - управління фондами.
Ліцензії	професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Рішення №94 від 09.02.2017 р.
Строк дії ліцензії	з 09.02.2017 р. необмежений.
Дані про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів	Реєстраційний номер № 2388. Дата включення в реєстр 13.02.2017 р.
Статут	Відповідно до Протоколу єдиного засновника №1 від 28.11.2016р. було прийнято рішення про створення ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КЛЕВЕР КЕПІТАЛ» Чинний Статут затверджений Рішенням єдиного учасника ТОВ «КУА «КЛЕВЕР КЕПІТАЛ» (Рішення №40 від 13.06.2019 р.)

У звітному 2024 році товариство з обмеженою відповідальністю «КУА «КЛЕВЕР КЕПІТАЛ» (надалі - Компанія або Товариство) надавало послуги з управління активами корпоративних інвестиційних фондів (надалі КІФ або Фонд):

№	Повне та скорочене найменування	код за ЄДРПОУ	код за ЄДРІСІ	Місцезнаходження	Розмір статутного капіталу
1	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЛЕСТЕР" (АТ "ЛЕСТЕР")	40422048	13300392	01133, м. Київ, ВУЛИЦЯ ГЕНЕРАЛА АЛМАЗОВА, будинок 18/7	125 000 000.00 грн.
2	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "АВАНТ" (АТ "ЗНВКІФ "АВАНТ")	41061426	13300479	01133, м. Київ, ВУЛИЦЯ ГЕНЕРАЛА АЛМАЗОВА, будинок 18/7	625 000 000.00 грн.
3	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "АКЦЕНТ" (АТ "АКЦЕНТ")	40870675	13300438	01133, м. Київ, ВУЛИЦЯ ГЕНЕРАЛА АЛМАЗОВА, будинок 18/7	359 000 000.00 грн.
4	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "СОЛАР ІНВЕСТ" (АТ "СОЛАР ІНВЕСТ")	41787693	13300579	01133, м. Київ, ВУЛИЦЯ ГЕНЕРАЛА АЛМАЗОВА, будинок 18/7	130 000 000,00 грн.
5	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ТЕННЕССИ" (АТ "ТЕННЕССИ")	41936459	13300602	01133, м. Київ, ВУЛИЦЯ ГЕНЕРАЛА АЛМАЗОВА, будинок 18/7	125 000 000,00 грн.
6	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "БАЗЕЛЬ" (АТ "БАЗЕЛЬ")	42080853	13300626	01133, м. Київ, ВУЛИЦЯ ГЕНЕРАЛА АЛМАЗОВА, будинок 18/7	129 000 000,00 грн.
7	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "НІАГАРА" (АТ «НІАГАРА») з 25.03.2021 р.	44093471	13301129	Україна, 01133, місто Київ, вул.Алмазова Генерала, будинок	130 000 000,00 грн.
8	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ДЕНВЕР" (АТ «ДЕНВЕР») з 26.03.2021 р.	44190268	13301158	Україна, 01133, місто Київ, вул.Алмазова Генерала, будинок	130 000 000,00 грн.
9	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЧЕСТЕР" (АТ «ЧЕСТЕР») з 22.04.2021 р.	44190053	13301177	Україна, 01133, місто Київ, вул.Алмазова Генерала, будинок	130 000 000,00 грн.
10	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АВРОРА» (АТ «АВРОРА») з 06.12.2021 р.	44652483	13301306	Україна, 01133, місто Київ, вул.Алмазова Генерала, будинок	130 000 000,00 грн.
11	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ГАЛЕОН» (АТ «ГАЛЕОН») з 05.10.2022 р.	44423930	13301432	Україна, 01133, місто Київ, вул.Алмазова Генерала, будинок	130 000 000,00 грн.

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

Учасники товариства:	31.12.2024	31.12.2023
	%	%
ОРЛОВА ОЛЬГА ОЛЕКСАНДРІВНА, громадянка України	100,0	100,0
Всього	100,0	100,0

Економічне середовище, у котрому Товариство проводить свою діяльність.

На початку 2024 року економічна ситуація в Україні була вкрай складною. Падіння української економіки спричинене взаємодією зовнішніх та внутрішніх чинників. Основними зовнішніми чинниками негативного впливу є ведення війни на території держави, серед внутрішніх можна виділити: відсутність комплексного підходу уряду до покращення макроекономічних показників, девальвація національної валюти, зниження платоспроможності споживачів, поєднання і взаємне підсилення яких призводить до негативних ефектів розвитку економіки країни. В результаті відбувається стрімке падіння ВВП і прискорюються темпи інфляції. Зменшення обсягів виробництва на тлі інфляційних та девальваційних процесів негативно впливають на динаміку експорту. Внутрішні політичні проблеми та посилення напруги в східних регіонах погіршують інвестиційний клімат. Тотальна корупція та невідповідні умови ведення бізнесу призводять до відтоку інвестицій. За відсутності заходів стабілізації ситуації, продовжиться подальше падіння промислового виробництва, а ВВП скоротиться сильніше від очікуваного сценарію. Враховуючи те, якою широкою є програма необхідних реформ, ключовим питанням залишається здатність уряду впровадити всі необхідні реформи швидко та правильно. Щоб економіка запрацювала, потрібно підвищувати купівельну спроможність українців і орієнтуватись на внутрішнє споживання, надаючи робочі місця і підвищуючи заробітні плати. На противагу, «імітаційні» економічні реформи зводяться лише до виконання умов МВФ і політичних вимог країн-донорів, а також до підвищення тарифів з метою отримання чергового кредитного траншу.

Тож, перед Україною стоїть ще багато перешкод і випробувань на шляху до покращення економічних показників. Державі доведеться вирішити широкий спектр невідкладних проблем, пов'язаних з розробкою ефективної моделі антикризового регулювання економічних відносин, щоб максимальною мірою пом'якшити наслідки негативних впливів та розбалансованості механізмів регулювання економічної політики.

Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Подальший економічний розвиток України в значній мірі залежить від ефективності економічних, фінансових і монетарних заходів, що вживаються урядом, а також від змін у податковій, юридичній, законодавчій та політичній сферах.

Управлінський персонал не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на економіку України, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансове положення Товариства. Управлінський персонал впевнений, що в поточній ситуації він вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства.

Повномасштабна війна рф проти України призвела до безпрецедентного падіння вітчизняної економіки за часів незалежності, до значного зростання макроекономічного ризику через глибокий спад економіки, рекордне зростання дефіциту бюджету, зростання тиску на валютному ринку, величезні втрати активів та доходів від експорту, безпрецедентні енергетична та демографічна кризи. Реальний ВВП скоротився на 30-32% внаслідок тимчасової втрати територій, часткового або повного руйнування ряду підприємств та інфраструктури, дорожчої і обмеженої логістики, міграції людей всередині країни або за кордон. Внутрішнє споживання різко скоротилось, а інвестиції за оцінкою впали більш як вдвічі. Всі галузі реального сектору потерпали від війни. Макрофінансова стабільність значно залежить від міжнародної підтримки.

Програми підтримки, запроваджені Урядом, пом'якшили шоківі ефекти в економіці, які виникали внаслідок повномасштабної війни. Одразу після повномасштабного вторгнення НБУ швидко адаптував грошово-кредитну та валютну політику для збереження фінансової та курсової стабільності. Щоб компенсувати значну втрату міжнародних резервів, було проведено девальвацію обмінного курсу, що допомогло стабілізувати валютні резерви та зберегти загальну макроекономічну та фінансову стабільність. 2 жовтня Національний банк оголосив про перехід від режиму фіксованого курсу. Починаючи з 3 жовтня офіційний курс долара почав змінюватися – вперше з липня 2022-ого. За такого режиму, на відміну від плаваючого курсу, Національний банк покриватиме структурний дефіцит валюти на ринку. Завдяки цьому курс зможе як послаблюватися, так і зміцнюватися. При цьому регулятор суттєво обмежуватиме рух курсу в обидва боки, не допускаючи ні стрімкого послаблення гривні, ні значного посилення. У результаті продаж валюти НБУ даватиме змогу зберігати курсову стійкість, а високі ставки за гривневими депозитами у гривні й надалі захищатимуть заощадження від інфляційного знецінення.

Фіскальна політика орієнтована на пріоритетні витрати на оборону, соціальні виплати, гуманітарні потреби та, де можливо, деяке виправлення критичної інфраструктури. Невизначеність щодо розміру потреб у фінансуванні залишається надзвичайно високою і залежить від тривалості війни та її інтенсивності, а економічні ризики вимальовуються великими, у тому числі пов'язані з потенційною додатковою шкодою критично важливій інфраструктурі або новими збоями в сільськогосподарському та енергетичному секторах.

У попередньому 2023 році НБУ 8 разів переглядав розмір облікової ставки, бік заниження з 25% на 31.12.2022 р. до 15% на 31.12.2023 р. У звітному 2024 році 8 разів переглядав облікову ставку в бік заниження з 15% на 26.01.2024 р. до 13,5% на 13.12.2024 р. Споживча інфляція в грудні 2024 року порівняно із листопадом становила 1,4%, за рік у цілому – 12%. Базова інфляція в грудні порівняно із листопадом прискорилося до 1,3%, за рік у цілому – 10,7%. Станом на 31 грудня 2024 року офіційний курс долара був зафіксований Національним банком України на рівні 42,0390 грн. у порівнянні на 31.12.2023 р. 37,9824 грн. за 1 доллар США. Український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а фондовий ринок України продовжує працювати. Український уряд отримує фінансування і донорські внески від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, та благодійні внески для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби. 15 березня 2022 року Верховна рада України внесла певні зміни до податкового законодавства і прийняла Закон України № 2120-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану». Війна між Україною та росією триває, що призводить до значного руйнування майна та активів в Україні та істотного переміщення населення в Україні. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться військове втручання росії в Україну, та від успішної реалізації українським урядом нових реформ та стратегії відновлення, а також співробітництва з міжнародними фондами. З огляду на зміни операційного середовища, для 2024 звітного року, Товариство прогнозує збереження структури балансу близької до наявної на звітну дату. При прогнозі показників діяльності Товариства було враховано прогнози рівня падіння реального ВВП, послаблення обмінного курсу гривні до ключових валют. Керівництво Компанії на основі прогнозних показників ліквідності, нормативів капіталу, розміру очікуваних, кредитних збитків та додаткових витрат, спричинених військовими діями, вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі припущення безперервної діяльності.

Операційне середовище. Наявність умов для впровадження професійної діяльності на фондовому ринку.

Протягом останніх років в Україні відбувались політичні та економічні зміни, які впливали на діяльність фінансового ринку. Стабільність економіки України значною мірою залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фінансової та правової систем, а також економіки в цілому. Товариство є фінансовою установою, що працює на фондовому ринку, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку фінансових послуг України, Товариством обрана стратегія якісного розвитку. Товариство надалі спрямовуватиме свої зусилля на залучення та ефективне розміщення фінансових ресурсів інвесторів, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

З початком війни ринок капіталу та організовані товарні ринки були зупинені для протистояння панічним настроєм населення, що могли б обвалити ринки та унеможливити їх повноцінну роботу в майбутньому. Окрім того, “заморожування” ринків дозволило знайти активи, пов'язані з агресорами — РФ та Білоруссю, та обмежити можливості таких компаній вести бізнес в Україні. Проте після понад п'яти місяців війни НКЦПФР оцінила готовність учасників фондового ринку до розбудови фінансового сектору та “відпустила” ручний режим функціонування ринку.

Але, незважаючи на всі складнощі, Україні в умовах війни вдалось зберегти відносну макроекономічну стабільність та подолати масштабну зупинку виробництва і вплив трудових ресурсів, спричинений переміщенням людей до безпечних місць, та, фактично, повернути ці процеси у зворотному напрямку.

Темпи відновлення економіки України залежатимуть від тривалості війни, швидкості де окупації територій та від міжнародної підтримки.

Отже, Товариство продовжує функціонувати в умовах невизначеності. Керівництво Компанії не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності, розвитку Товариства та зменшення суттєвого впливу перелічених ризиків на балансову вартість активів, зобов'язань.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою даної фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ),

ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність відповідає МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо розкриття інформації у примітках до фінансової звітності, а також без будь-яких застережень відповідає всім вимогам інших чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Відповідність вимогам складання звітності

Відповідно до п.5 ст.12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та звітність в Україні», підприємства, які згідно з законодавством зобов'язані готувати фінансову звітність за МСФЗ, повинні складати та подавати свою фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія UA XBRL за МСФЗ за 2024 рік ще не опублікована, а процес подання фінансової звітності за 2024 рік в єдиному електронному форматі ще не розпочато. Керівництво Компанії планує підготувати звіт iXBRL Товариства та подати його у встановлені законодавством терміни.

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

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких наступає з 01 січня 2025 року:

Зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості» є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Керівництво Компанії достроково не застосовує зміни до стандартів та вважає, що зазначені зміни не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства в майбутньому.

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких наступає з 01 січня 2026 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.

Товариство не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства. Керівництво Товариства не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

- *Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7)*

Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

Керівництво Компанії планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року. Керівництво Компанії провело аналіз зазначених змін та дійшло висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, керівництво Компанії не очікує змін у обліковій політиці чи у фінансових показниках.

- *Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)*

Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.

Керівництво Компанії планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року. Керівництво Компанії провело оцінку потенційного впливу змін та дійшло висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає

оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2027 року:

- *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.

Товариство планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.

Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність Товариства, 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.

Керівництво Компанії розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що у свою чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Керівництво Компанії продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

- *МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття».*

Керівництво Компанії достроково не застосовує зміни до стандартів та вважає, що зазначені зміни не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства в майбутньому.

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

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

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

У Товариства наявні достатні ресурси для покриття короткострокових потреб. Товариству не потрібно домовлятися з кредиторами про реструктуризацію зобов'язань та не потрібно зменшувати його операційні витрати. Товариство не має потреби звертатись за фінансовою підтримкою до учасників для забезпечення нормальної діяльності Товариства.

Управлінський персонал вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності Товариства в умовах, що склалися. Однак наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, неможливо визначити, як це може вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Товариства в подальшому.

Інших ознак, які б свідчили про не здатність Товариства продовжувати свою діяльність не ідентифіковано. Товариство продовжує реалізовувати заходи щодо подальшого покращення фінансового стану і вважає, що застосування принципу безперервної діяльності при складанні фінансової звітності за 2024 рік є доречним. Відповідно, фінансова звітність за 2024 рік була складена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності.

Однак подальший розвиток воєнних дій, включаючи їх масштаби, інтенсивність або потенційні терміни припинення цих дій, є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка ставить під сумнів здатність Товариства продовжувати свою безперервну діяльність, і, отже, Товариство може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу.

Незважаючи на цей єдиний фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, керівництво Компанії прогнозує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати випуску цієї фінансової звітності. Керівництво Компанії продовжить відстежувати потенційний вплив і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) та засвідчена підписами осіб, наділених правом підпису - 31 січня 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, є календарний 2024 рік, тобто період з 01 січня 2024 по 31 грудня 2024 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Загальні положення щодо облікових політик

3.1.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та інших МСФЗ на основі історичної вартості активів та справедливої або амортизованої вартості фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.1.2. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, а також МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» та МСФЗ 16 «Оренда».

3.1.3. 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 сформована відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності і покликана забезпечити відповідність фінансової звітності Товариства вимогам цих стандартів.

Товариство зобов'язане лише тоді міняти свою облікову політику, коли її зміна зумовлена змінами МСФЗ (обов'язкова зміна облікової політики); приводить до того, що фінансова звітність надає більш достовірну та

більш доречну інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан Товариства, результатом його фінансової діяльності або потоки грошових коштів (добровільна зміна облікової політики).

Протягом звітного періоду не було змін в обліковій політиці Товариства.

Зміна облікової оцінки – це коригування балансової вартості активу або зобов'язання, або строку використання активу (погашення зобов'язання), що є результатом зміни очікувань можливих майбутніх вигод або збитків, пов'язаних з таким активом/зобов'язанням.

Застосування обґрунтованих облікових оцінок є важливою частиною складання фінансової звітності та не робить її менш достовірною.

Товариство переглядає облікові оцінки на підставі найбільш достовірної й актуальної інформації. Зміна облікової оцінки є наслідком нової інформації, не пов'язана з попередніми періодами та не є виправленням помилки.

Зміна оцінки приймається до уваги при підготовці фінансової звітності, починаючи з того періоду, коли її було зроблено, і продовжує враховуватись при підготовці фінансової звітності в наступних періодах.

3.1.4. Форма та назви фінансових звітів

Формат фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, у стандарті наводиться перелік показників, які необхідно наводити в кожній з форм звітності та у примітках. Порядком встановленим Міністерством фінансів України та Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV (зі змінами та доповненнями) для звітності за МСФЗ Товариство застосовувало форми звітності, передбачені національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку (НП(С)БО). 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. Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.1.5. Методи подання інформації у фінансових звітах

Відповідно до 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" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

3.2. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.2.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

Витрати на здійснення операцій, які безпосередньо стосуються придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображаються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, визнаються негайно у складі звіту про сукупні доходи.

Справедлива вартість означає суму, на яку може бути обмінаний актив або виконане зобов'язання за угодою між добре поінформованими, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедлива вартість є поточною ціною покупця для фінансових активів та поточною ціною продавця для фінансових зобов'язань, які котируються на активному ринку.

Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирувальні ціни регулярно повідомляються фондовою біржою чи іншою установою, і якщо такі ціни відображають фактичні та регулярні ринкові угоди між незалежними сторонами.

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

Припинення визнання

Суб'єкт господарювання припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або
- він передає фінансовий актив, і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання відповідно до МСФЗ 9.

Суб'єкт господарювання вилучає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

3.2.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна оцінка еквівалентів грошових коштів дорівнює їх номінальній вартості, подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

3.2.3. Дебіторська заборгованість

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

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

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

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

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

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату очікувані кредитні збитки.

МСФЗ 9 передбачає триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є кредитно знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, але він ще не вважається кредитно знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно знеціненим, він переміщується до Стадії 3. Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців. Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента. Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнозовану інформацію. Придбані або створені кредитнознецінені фінансові активи – це фінансові активи, що є

кредитнознеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких інструментів завжди вимірюються виходячи з усього строку дії.

Товариство зазнає кредитний збиток, навіть якщо очікує отримати всю суму за договором у повному обсязі.

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

У випадку фінансового активу, що є кредитнознеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитнознеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки, як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом.

Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Списання фінансових активів за рахунок раніше визнаних кредитних збитків відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Товариства.

3.2.4. Зобов'язання

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

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

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

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

Подальша оцінка поточних фінансових зобов'язань відбувається за амортизованою вартістю.

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

3.2.5. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, Товариство відносить інвестиції в акції, інші цінні папери та корпоративні права. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості фінансового активу та його переоцінка відображається через прибуток або збиток.

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

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

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 кон'юнктури фондового ринку.

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

3.2.6. Суттєвість

На доречність інформації має вплив її характер та суттєвість. Інформація вважається суттєвою, якщо її опущення або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на підставі фінансової звітності. Суттєвість оцінюється в конкретних умовах значущості інформації в залежності від

величини об'єкта, що оцінюється і не є основною якісною характеристикою, яку повинна мати інформація для того, щоб бути корисною.

Застосування критеріїв суттєвості до Товариства не передбачає можливість використання спрощеної системи бухгалтерського обліку та звітності.

3.2.7. Згорнання фінансових активів та зобов'язань

Право згорнання – це визначене контрактом або іншим чином юридичне право дебітора погашати чи інакше вилучати всю суму (або частину суми) до сплати кредиторів шляхом зарахування цієї суми до суми до отримання від кредитора. За незвичайних обставин дебітор може мати юридичне право зараховувати суму до отримання від третьої сторони до суми до сплати кредиторів за умови, що існує угода між трьома сторонами, в якій чітко встановлено право дебітора на згорнання.

3.3. Облікові політики щодо основних засобів

3.3.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

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

3.3.2. Подальші витрати.

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

3.3.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів розраховується прямолінійним методом згідно із строками корисної експлуатації.

будівлі	- 20 років
машини та обладнання	- 5 років

з них:

електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації	- 2-5 років
транспортні засоби	- 5 років
інструменти, прилади, інвентар, меблі	- 4 роки
Інші ОЗ	- 1-2 роки

3.3.4. Облікові політики щодо нематеріальних активів

Нематеріальні активи відповідно до облікової політики відображаються у фінансовій звітності згідно з МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи Товариства представлені правами користування програмним забезпеченням та ліцензіями.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання нематеріальних активів.

Строк корисного використання нематеріальних активів за групами:

Група	Строк корисного використання
Програмне забезпечення та інші нематеріальні активи	2-10 років

3.3.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. За наявності таких факторів розглядаються внутрішні і зовнішні ознаки знецінення. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з

метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.3.6. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, яким володіє Товариство з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для:

- використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або
- продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість генерує грошові потоки в значній мірі незалежно від інших активів, утримуваних Товариством.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли:

- Є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з об'єктом інвестиційної нерухомості;
- Собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Товариство оцінює всі витрати, пов'язані з інвестиційною нерухомістю, на момент їх здійснення. Ці витрати охоплюють первісно понесені витрати для придбання інвестиційної нерухомості і подальші витрати на її збільшення, часткову заміну або обслуговування. Товариство не визнає в балансовій вартості інвестиційної нерухомості витрати на поточне обслуговування цієї нерухомості, ці витрати визнаються у прибутках чи збитках під час їх здійснення. Товариство визнає у балансовій вартості інвестиційної нерухомості витрати на заміну частини існуючої інвестиційної нерухомості тоді, коли вони були здійснені, і за умови відповідності критеріям визнання.

Товариство оцінює інвестиційну нерухомість первісно за її собівартістю.

Після визнання Товариство оцінює інвестиційну нерухомість по справедливій вартості.

Товариство припиняє визнання інвестиційної нерухомості при вибутті або коли інвестиційна нерухомість вилучається з використання на постійній основі і не очікується жодних економічних вигід від її вибуття.

3.3.7. Запаси

Запаси що надходять оцінюються за фактичною (історичною) собівартістю. На звітну дату Запаси оцінюються за меншою з двох оцінок: собівартістю або за чистою вартістю реалізації. Собівартість запасів Товариство визначає за формулою – «перше надходження-перший видаток».

3.4. Облікові політики щодо оренди

З моменту створення Товариство використовує МСФЗ 16 «Оренда». Оренда це, Договір або частина договору, яка передає право на використання активу (базового активу) протягом періоду часу в обмін на компенсацію.

Згідно з МСФЗ 16 Орендар може вирішити застосувати звільнення для короткострокової оренди. Короткострокова оренда – це оренда з терміном, що не перевищує 12 місяців з дати першого застосування. Оцінюючи, чи є орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається можливістю продовжити оренду чи не скористається можливістю припинити дію оренди, суб'єкт господарювання має брати до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для орендаря скористатися можливістю продовжити оренду чи не скористатися можливістю припинити дію оренди.

Якщо Товариство не має обґрунтованої впевненості у реалізації можливості продовжити оренду або придбати базовий актив, Товариство використовує практичну можливість не визнавати право користування активами та зобов'язаннями з оренди. Орендні платежі за таким договором визнаються як операційні витрати на прямолінійній основі протягом строку дії договору.

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

Товариство прийняло рішення про незастосування податкових різниць відповідно до податкового законодавства України.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення

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

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховується 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.

3.6.2. Виплати працівникам

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

3.6.3. Пенсійні зобов'язання

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

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

3.7.1 Доходи та витрати

Дохід як збільшення економічних вигід протягом звітного періоду у формі надходжень або покращення активів або зменшення зобов'язань, що веде до збільшення власного капіталу, окрім збільшення власного капіталу, пов'язаного з отриманням внесків від учасників власного капіталу.

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

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінки за результатом належить, зокрема аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця. Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Якщо витрати понесені при виконанні договору з клієнтом, що належить до сфери дії МСФЗ 15, Товариство визнає актив внаслідок витрат, тільки якщо витрати відповідають наступним критеріям:

- витрати відносяться безпосередньо до договору або очікуваного договору, який Товариство може чітко окреслити;
- витрати генерують або покращують ресурси Товариства, які будуть використовуватися при задоволенні (або у процесі задоволення) зобов'язань щодо виконання у майбутньому; та очікується, що витрати будуть відшкодовані.

Відповідно до Концептуальної основи фінансової звітності витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли виникає зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язання, які можна достовірно оцінити.

Відповідно до Концептуальної основи фінансової звітності витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли виникає зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних із зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, які можна достовірно виміряти. Витрати визнаються на основі безпосереднього зв'язку між понесеними витратами та заробленим доходом від конкретних статей (господарських операцій).

Витрати, понесені при виконанні договору з клієнтом, які належать до сфери застосування іншого МСФЗ, Товариство обліковує відповідно до таких інших МСФЗ.

Товариство визнає додаткові витрати на отримання договору з клієнтом як актив, якщо Товариство сподівається відшкодувати ці витрати.

Додаткові витрати на отримання договору це ті витрати, які несе Товариство, щоб отримати договір з клієнтом, які він не поніс би, як би не отримав цього договору.

Витрати на отримання договору, які були б понесені незалежно від того, чи був отриманий договір, визнаються як витрати по мірі їх виникнення, якщо ці витрати не є такими, що явно відшкодовуються клієнтом, незалежно від того, чи отримано договір.

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:

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

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

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.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, 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 експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

4.5. Судження щодо визнання економіки у стані гіперінфляції, відповідно до положень МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

Відповідно до пункту 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища країни. Ці характеристики є кількісними і якісними.

Споживча інфляція в грудні 2024 року порівняно із листопадом прискорилося до 1,4%, за рік у цілому – 12%. Базова інфляція в грудні порівняно із листопадом прискорилося до 1,3%, за рік у цілому – 10,7%. Станом на 31 грудня 2024 року офіційний курс долара був зафіксований Національним банком України на рівні 42,0390 грн. у порівнянні на 31.12.2023 р. 37,9824 грн. за 1 доллар США. Український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а фондовий ринок України продовжує працювати. Таким чином є тенденція, що у наступні роки кумулятивний рівень інфляції за останні три роки не буде перевищувати 100%.

Тому управлінським персоналом було прийняте рішення не застосовувати за результатами 2024 року норми МСБО 29 і не здійснювати перерахунок показників фінансової звітності.

Але Товариство буде слідкувати за рівнем інфляції протягом 2025 року.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, які Товариство використовує для складання оцінок за справедливою вартістю.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на

	справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.		дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дискontовані потоки грошових коштів
Інструменти Капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

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

Товариство використовує ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад:
 - (i) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
 - (ii) допустима змінність; та
 - (iii) кредитні спреди

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

У звітному періоді Товариство використовувало наступні рівні ієрархії справедливої вартості:

тис. грн.

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)
Дата оцінки	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2024
-	-	-	-

Протягом 2024 року переміщень між рівнями ієрархії не було, як і протягом 2023 року. Активи або зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю станом на 31.12.2024 р. та 31.12.2023р. відсутні.

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю протягом 2024 та 2023 років відсутній.

Вплив періодичних оцінок справедливої вартості на прибутки/збитки Товариства у звітному періоді відсутній.

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

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

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

6.1. Доходи

тис. грн.

Стаття	код рядка Звіту про фінансові результати	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
Дохід від реалізації послуг з управління КІФ	2000	16 104	9 865
Інші операційні доходи (суборенда)	2120	494	426
Інші фінансові доходи (відсотки по залишках на поточних рахунках)	2220	804	1 141
Фінансовий результат до оподаткування Прибуток	2290	667	283

6.2. Витрати

тис. грн.

	Код рядка Звіту про фінансові результати	31.12.2024	31.12.2023
Адміністративні витрати:			
Витрати на придбання малоцінних активів, канцтоварів		50	55
Витрати на оплату праці		12 533	8 036
Витрати по єдиному соціальному внеску	2130	2 266	1 463
Амортизація		1 182	1 056
Інші (послуги аудитора, членські внески УАІБ, послуги нотаріуса, сертифікація працівників, рко)		682	525
Інші операційні витрати (питна вода для офісу, кредитне знецінення дебіторської заборгованості)	2180	22	14
Разом		16 735	11 149

6.3. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

тис. грн.

	31.12.2024	31.12.2023
Прибуток до оподаткування	667	283
Витрати з податку на прибуток	(120)	(51)

6.4. Нематеріальні активи

тис. грн.

За історичною вартістю, тис. грн.	Програмне забезпечення та інші нематеріальні активи
31 грудня 2022 року	84
Придбано у 2023 році	51
31 грудня 2023 року	135
Придбано у 2024 році	19
31 грудня 2024 року	154
Накопичена амортизація на 31 грудня 2022 року	27
Нарахування у 2023 році	18
Нарахування у 2024 році	71
31 грудня 2024 року	
Чиста балансова вартість	
31 грудня 2022 року	57
31 грудня 2023 року	90
31 грудня 2024 року	83

У продовж 2024 року нові нематеріальні активи придбавались та вводились в експлуатацію. Станом на 31.12.2024 р. в складі інших нематеріальних активів за їх первісною вартістю враховано програмне забезпечення вартістю 151 тис. грн. та ліцензія на здійснення професійної діяльності в сумі 3 тис. грн. Загальна залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2024 р. становить 154 тис. грн. Нарахування амортизації здійснювалось із застосуванням прямолінійного методу.

6.5. Основні засоби

тис. грн.			
За історичною вартістю,	Машини та обладнання	Меблі офісні	Разом
31 грудня 2022 року	803	177	980
Придбано у 2023 році	59	59	117
Вибуло у 2023 році			
31 грудня 2023 року	862	236	1 098
Придбано у 2024 році	27	-	27
Вибуло у 2024 році	-		-
31 грудня 2024 року	889	236	1 125
Накопичена амортизація			
31 грудня 2022 року	530	68	756
Нарахування у 2023 році	127	31	158
31 грудня 2023 року	657	99	756
Нарахування у 2024 році	121	32	153
31 грудня 2024 року	778	131	909
Чиста балансова вартість			
31 грудня 2023 року	205	137	342
31 грудня 2024 року	111	105	216

Основні засоби. У продовж 2024 фінансового року визначення складу та оцінка основних засобів та МНМА в усіх суттєвих аспектах не суперечать вимогам МСБО 16 «Основні засоби». Зменшення корисності балансової вартості основних засобів та інших необоротних матеріальних активів не визнавалось, керівництво Товариства вважає, що залишкова вартість не відхиляється від справедливої більш ніж на 20 %.

6.5.1. Актив на право користування об'єктом оренди

Станом на 31.12.2024 року у складі необоротних активів обліковується актив на право користування об'єктом оренди балансовою вартістю 930 тис. грн.. (рядок 1010 Балансу). Амортизацію активу на право користування орендою Товариство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, згідно з умовами відповідних договорів та вартості оренди в періоді нарахування амортизації. Оскільки дія попереднього строку оренди завершено, Оренду було визнано відповідно умов відповідних Договорів на продовження строку оренди з 31.12.2024 року виходячи зі строку користування оренди у відповідних договорах оренди, відповідно амортизація буде нараховуватись в наступному звітному періоді.

тис. грн.	
За історичною вартістю, тис. грн.	Актив на право користування об'єктом оренди
31 грудня 2022 року	700
Придбано у 2023 році	898
Вибуло у 2023 році	756
31 грудня 2023 року	842
Придбано у 2024 році	1 216
Вибуло у 2024 році	948
31 грудня 2024 року	1 110
Накопичена амортизація	
31 грудня 2022 року	0
Нарахування у 2023 році	124
31 грудня 2023 року	124
Нарахування у 2024 році	56

31 грудня 2024 року	180
Чиста балансова вартість	
31 грудня 2023 року	718
31 грудня 2024 року	930

6.6. Запаси

Станом на 31.12.2024 р. та 31.12.2023 р. запаси відсутні.

6.7. Довгострокова дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2024 р. та 31.12.2023 р. довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

6.8. Дебіторська заборгованість

тис. грн.

	код рядка Балансу	31.12.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість по винагороді КУА за грудень 2024 р.	1125	4 204	424
Дебіторська заборгованість з бюджетом переплата ЄСВ поточна	1135	17	11
Нараховані відсотки по залишкам на банківських рахунках	1140	61	86
Інша поточна дебіторська заборгованість у вигляді витрат майбутніх періодів	1155	19	16

На протязі 2024 р. Товариством розраховані кредитні збитки не перевищують критерій суттєвості для визнання у звітності. Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

6.9. Грошові кошти та їх еквіваленти

тис. грн.

Стаття	код рядка Балансу	31.12.2024	31.12.2023
Рахунки в банках, в грн.	1165	7 046	9 146

Станом на 31.12.2024 року Товариство має грошові кошти у розмірі 7 046 тис. грн., які перебувають:

На поточному рахунку у банку АТ «СЕНС БАНК» 13 тис. грн.

На депозитному рахунку до запитання у АТ «СЕНС БАНК» 1 тис. грн.

На поточному рахунку у банку АТ «ОЩАДБАНК» 7 032 тис. грн.

які відображено в Балансі (Звіті про фінансовий стан) за кодом рядка 1165,1167.

Згідно загальнодоступній інформації яка розміщена на сайті рейтингових агентств, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, банки у яких відкриті рахунки Товариства мають наступні характеристики:

Назва банку	Кредитний рейтинг	Прогноз кредитного рейтингу
АТ «АЛЬФА БАНК»	uaAAA	Стабільний
АТ «ОЩАДБАНК»	uaAA	Стабільний

6.10. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2024 року власний капітал Товариства включає такі компоненти:

Зареєстрований статутний капітал станом на 31.12.2024 р. складає 7 100 тис.грн., зареєстрований капітал сплачено на звітну дату грошовими коштами в повному обсязі.

Резервний капітал 58 тис. грн. Згідно Статуту та Закону України «Про ІСІ» в Товаристві створюється резервний фонд у розмірі 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5 відсотків суми чистого прибутку. Станом на 31.12.2024 р. резервний капітал складає 58 тис. грн. Порівняно з попереднім звітним періодом відбулося збільшення резервного капіталу у зв'язку з отриманням прибутку за 2023 рік.

Нерозподілений прибуток 1 642 тис. грн.

Власний капітал Товариства у порівнянні з попереднім звітним періодом збільшився на 547 тис. грн. та склав 8 800 тис. грн. Збільшення власного капіталу відбулось за рахунок отриманого прибутку, та відрахувань до резервного капіталу.

Капіталу у дооцінках, вилученого капіталу станом на 31.12.2024 р. Товариство не має.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється рішенням учасника Товариства.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

6.11. Зобов'язання

Станом на 31.12.2024 р. Товариство не має довгострокових зобов'язань.

Станом на 31.12.2024 р. структура поточних зобов'язань складає:

тис. грн.

	код рядка Балансу	Загальна вартість, 31.12.2024	Загальна вартість, 31.12.2023
Поточна кредиторська заборгованість з податку на прибуток за 2024 рік	1621	120	51
Резерв на оплату відпусток працівників	1660	2 723	1 810
Поточна кредиторська заборгованість за договором оренди (на звітну дату строк погашення менше 1 року)	1690	993	719

Зобов'язання Товариством у звітному періоді визнавалися, якщо їх оцінка була достовірною для їх визнання та їх погашення, за очікуванням, призводило до вибуття ресурсів Товариства, котрі втілюють у собі економічні вигоди.

Поточні зобов'язання з початку звітного періоду збільшилися на 1 196 тис. грн. внаслідок нарахування резерву відпусток, податку на прибуток за 2024 рік, визнання оренди.

Станом на 31.12.2024 року заборгованість по короткостроковим кредитам відсутня.

Довгострокові кредити банків та інші довгострокові зобов'язання у статтях поданих звітів не обліковуються.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2024 року складає 120 тис. грн. представлена нарахованим податком на прибуток за 2024 рік.

Інші поточні зобов'язання представлені Орендою, детальніше п 7.1 цих Приміток.

6.12. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2024 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність – полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати. Чистий рух коштів від операційної діяльності за 2024 рік (2 100) тис. грн. у порівнянні за 2023 рік 41 тис. грн.

Інвестиційна діяльність – це придбання та продаж необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди. Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності за 2024 рік складає 0 тис. грн., у порівнянні за 2023 рік 0 тис. грн.

Фінансова діяльність – це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик. Рух коштів від фінансової діяльності за 2024 рік 0 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року Товариство не утримує грошових коштів які були б недоступні для використання. Залишок грошових коштів у сумі 7 046 тис. грн. доступний для використання в повному обсязі.

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Розкриття інформації щодо оренди

Станом на 31.12.2024 р. Товариство мало Договори суборенди приміщень які Товариство відносило до короткострокової оренди з терміном, що не перевищує 12 місяців з дати першого застосування.

За період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р. Товариство мало витрати пов'язані з амортизацією за договорами оренди у сумі 1 043 тис. грн. які були визнані відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» як операційні витрати на прямолінійній основі протягом строку дії договору. На 31.12.2024 року Товариство не має договорів які класифікує як короткострокову оренду.

Станом на 31.12.2024 р. Товариством визнано орендні зобов'язання:

тис. грн.

Орендні платежі	31.12.2024	31.12.2023
До 1 року	1 110	842
Первісна вартість	1 110	842
Знос	180	124

Товариство має 3 Договори оренди строком оренди менше 1 року, які не передбачають пролонгації, оскільки вони є короткостроковими і вплив дисконтування є несуттєвим.

7.2. Умовні зобов'язання

Станом на 31.12.2024 року Товариство не є ні позивачем, ні відповідачем за жодним судовим процесом.

7.3. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж як один варіант тлумачення, а також через практик, 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.

7.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

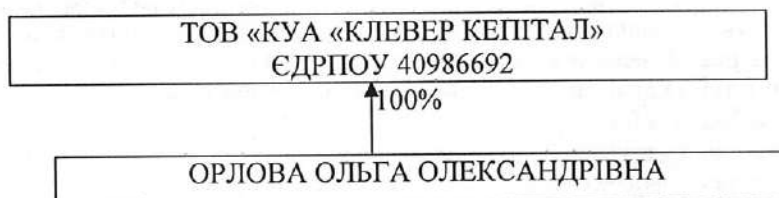
Розкриття інформації про пов'язані сторони здійснюється відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Станом на 31.12.2024 року пов'язаними особами Товариства є:

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 Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Схематичне зображення структури власності Товариства, що свідчить про наявність або відсутність кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), із зазначенням часток:



За період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р. операції з пов'язаними є:

	Характер операції	Сума операції тис. грн.	Заборгованість на 31.12.2024	Заборгованість на 31.12.2023
Управлінський персонал	Заробітна плата (нарахована та сплачена)	1 870	0	0

Протягом звітного періоду, а саме з 01.01.2024 по 31.12.2024 р. операції із пов'язаними особами мали наступний характер:

винагорода провідного управлінського персоналу у вигляді заробітної плати, у сумі 1 870 тис. грн. єдиний соціальний внесок нарахований на зарплату 265 тис.грн.;

Більше операції з пов'язаними особами за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р. не здійснювалися.

Формування статутного капіталу здійснювалось згідно чинного законодавства України та Статуту Товариства.

Заробітна плата провідного управлінського персоналу за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р. нараховувалась та виплачувалась своєчасно у строки встановлені чинним законодавством України та згідно штатного розкладу Товариства.

7.5. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ризиків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації юридичних ризиків. Діяльність Товариства пов'язана з різними фінансовими ризиками: ринковим ризиком, кредитним ризиком і ризиком ліквідності.

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

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Для Товариства суттєвим є кредитний ризик:

Кредитний ризик – являє собою ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не може виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовується будь-яка доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів враховуються в першу чергу дані НБУ. Відповідно до цих даних рейтинговими компаніями складаються рейтинги банків.

Станом на 31.12.2024 кредитний ризик є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни показників станом на звітну дату.

Дане судження можливе виходячи з проведеного аналізу інформації щодо надійності та стабільності банків АТ «СЕНС БАНК», АТ «ОЩАДБАНК», в яких розміщено грошові кошти на поточних рахунках в сумі 7 046 тис. грн.

10 жовтня 2024 року на засіданні Рейтингового комітету РА "Експерт-Рейтинг" було прийнято рішення підтвердити довгостроковий кредитний рейтинг АТ «СЕНС БАНК» (код ЄДРПОУ 23494714) (надалі – Банк) на рівні uaAAA за національною українською шкалою

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство використовувало фінансову інформацію АТ «СЕНС БАНК» за 9 місяців 2024 рр., а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу.

Банк або окремих боргових інструментів з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Стабільний прогноз вказує на відсутність на даний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

[http://www.expert-rating.com/rus/rating-at-individualnye-reitingi-kreditnye-reitingi-bankov-ao-alfa-bank-pidtvrdzheno-dovgostrokovii-kreditnyi-reiting-at-sens-bank\(7\)/](http://www.expert-rating.com/rus/rating-at-individualnye-reitingi-kreditnye-reitingi-bankov-ao-alfa-bank-pidtvrdzheno-dovgostrokovii-kreditnyi-reiting-at-sens-bank(7)/)

АТ «ОЩАДБАНК» Банк має кредитний рейтинг uaAA. Прогноз рейтингу – підтверджено як стабільний.

<https://finsee.com/%D0%BE%D1%89%D0%B0%D0%B4%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA/>

Враховуючи проведений аналіз, керівництво Товариства дійшло висновку, що банки є достатньо надійними.

Також у фінансових активах Товариства станом на 31.12.2024 року наявна короткострокова дебіторська заборгованість. Для Товариства може існувати ризик, що замовник не оплатить послуги з управління активами Товариства, виконавець не надасть послуги які були сплачені в строки та у відповідності до договірних відносин.

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

Дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2024 року представлена наступним чином:

- Заборгованість на суму 19 тис. грн. це попередня оплата за товари, роботи, послуги щодо заборгованості також немає критеріїв до неповернення, оскільки проведений аналіз контрагентів, вони не мають податкового боргу, не знаходяться в стадії припинення, не мають порушення строків виконання Договорів по попередніх поставках;
- Заборгованість на суму 4 204 тис. грн.. представлена поточною заборгованістю по винагороді за управління активами Фондів активи яких знаходяться в управлінні Товариства, на підставі наявної

інформації всі Фонди мають достатні суми грошових коштів для своєчасного виконання зобов'язань, станом на дату затвердження фінансової звітності до випуску заборгованість погашена.

Грунтуючись на вищенаведеній інформації Товариство вважає, що кредитний ризик стосовно дебіторської заборгованості станом на 31.12.2024 року є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозованого напрямків зміни умов на звітну дату.

Ринковий ризик — це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Серед ринкових ризиків у Товариства присутній інший ціновий ризик — це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін, 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.

Станом на 31.12.2024 року Товариство не має фінансових інвестицій.

Ризик ліквідності — це ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі їх настання.

Станом 31.12.2024 року Товариство має зобов'язання:

- поточна заборгованість з нарахованого податку на прибуток строк сплати якого на звітну дату не настав 120 тис. грн.;
- поточні забезпечення з оплати відпусток працівникам 2 723 тис. грн.;
- зобов'язання з оренди 933 тис. грн. є короткостроковими та повністю покриваються враховуючи залишки грошових коштів на поточному рахунку у сумі 7 046 тис. грн..

Усього поточна заборгованість станом 31.12.2024 року становить 3 776 тис. грн., Товариство має грошові кошти на поточних рахунках у сумі 7 046 тис. грн., що перевищує наявну кредиторську заборгованість у два рази. Основним заходом для зменшення ризику ліквідності є те, що Товариство тримає на кожну звітну дату на поточному рахунку грошові кошти не менше як 100% від статутного капіталу Товариства, для спроможності погасити зобов'язання які можуть виникнути внаслідок поточної діяльності негайно. Враховуючи вищенаведену інформацію ризик ліквідності для Товариства є низьким.

Розрахунок пруденційних показників є складовою системи управління ризиками (СУР), який здійснюється відповідно до Рішення НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015р. «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками». Товариством проводиться розрахунок пруденційних нормативів, які на 31.12.2024 року включають:

Назва показника	Розрахункові значення станом на 31.12.2024 року	Нормативні значення, згідно Положення № 1597
Показник розміру власних коштів	8 170 793,30 грн.	≥ 3 500 000 грн.
Норматив достатності власних коштів	2,93	≥ 1
Коефіцієнт покриття операційного ризику	5,067	≥ 1
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,6997	≥ 0,5

У Товаристві для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками та внутрішній аудит (контроль). Внутрішній аудитор здійснює перевірку виконання вимог діючого законодавства України.

7.6. Управління капіталом

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

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Склад власного капіталу Товариства станом на 31.12.2024 р. тис. грн. та складається з:

- зареєстрований статутний капітал 7 100 тис. грн.;
- резервний капітал 58 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток 1 642 тис. грн..

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2024 року складає 8 800 тис. грн., що є більшим від зареєстрованого статутного капіталу, та відповідає вимогам Закону України «Про інститути спільного інвестування», Рішенню НКЦПФР № 1281 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами)» і становить не менше ніж 7 000 тис. грн.

7.7. Оцінка ефективності керівництва Компанії в управлінні економічними ресурсами КІФ

Головним завданням керівних органів Компанії щодо управління фінансовими ресурсами КІФ у звітному періоді було їх збереження і раціональне використання. Керівними органами Компанії забезпечується постійний і належний контроль за раціональним витрачанням фінансових ресурсів, вживаються заходи з оптимізації видатків.

Забезпечення матеріальними і нематеріальними ресурсами, а також специфіка їх використання визначається в першу чергу ліцензійними умовами діяльності Компанії як фінансової установи і професійного учасника фондового ринку, та нормативно-правовими актами, що регулюють діяльність КІФ. Відповідно до цих умов Компанія належним чином забезпечена приміщеннями, матеріальними засобами, комп'ютерною технікою, спеціалізованим програмним забезпеченням, мережевим і комунікаційним обладнанням. Програмні та інформаційні ресурси Компанії повністю відповідають вимогам державного регулятора – НКЦПФР щодо документального оформлення фінансових операцій, ведення внутрішнього обліку та подання звітності до НКЦПФР, взаємодії з клієнтами та суб'єктами інфраструктури фондового ринку. Керівництвом Компанії заплановано заходи з нарощування та модернізації матеріальних і нематеріальних активів (насамперед комп'ютерного обладнання і програмного забезпечення).

Керівними органами Компанії приділяється постійна увага питанням захисту економічних ресурсів Компанії та КІФ від несприятливої дії економічних чинників. Зокрема, для фінансових ресурсів – це захист від інфляції, девальвації та інвестиційних ризиків, що реалізується з допомогою диверсифікації напрямів вкладення, функціонування системи управління ризиками і внутрішнього аудиту, дотримання пруденційних нормативів і вимог щодо достатності власного капіталу.

Для матеріальних ресурсів – це система інвентарного контролю; використання сучасних засобів інформаційної безпеки, електронних ключів і цифрових сертифікатів; перехід на електронний документообіг і діловодство; модернізація і оновлення технічної бази та програмного забезпечення; впровадження нових технологій збереження і передачі інформації, а також апаратних і програмних засобів бухгалтерського обліку і фінансової звітності, надання фінансових послуг, комунікації з клієнтами та контрагентами.

Внутрішніми документами та процедурами, затвердженими рішеннями керівного органу (загальних зборів) і наказами Директора Компанії, визначено повний перелік заходів і процедур щодо неухильного дотримання і виконання Компанією вимог чинного законодавства України про цінні папери і фондовий ринок, фінансовий моніторинг, бухгалтерський облік і звітність, а також норм податкового, господарського, трудового і цивільного законодавства.

8. Події після Балансу

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією РФ проти України Указом Президента України №64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб (з подальшим продовженням до 9 травня 2025 р.).

Продовження військових дій після дати цієї фінансової звітності не мало суттєвого впливу на діяльність Фонду. Станом на дату випуску цієї звітності Товариство продовжує здійснювати діяльність без жодних обмежень. Керівництво зберігає контроль над усією діяльністю Товариства.

Між датою складання та затвердження фінансової звітності до випуску жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Директор

Гринів В.Б.

Головний бухгалтер

Клочун І.М.





АУДИТОРСКА ФІРМА "ДІГРЕШН ГРУП"

ТОВ АФ «ДІГРЕШН ГРУП»
вул. Березнева, 10, м. Київ, 02155, Україна
тел.: (044) 229 06 65

info@deggroup-audit.com | www.deggroup-audit.com

Прошито, пронумеровано та скріплено
підписом і печаткою

30 (тридцять) аркушів

Директор

Карпенко Н. Г.

