



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

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

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

сайт: <http://saf-audit.com.ua/>

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ» за 2024 рік

Керівництву ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ» (далі по тексту ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» або Компанія або Товариство), у складі:

- Звіту про фінансовий стан на 31.12.2024;
- Звіту про сукупний дохід, прибуток та збиток за рік, що закінчився 31.12.2024;
- Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2024;
- Звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2024;
- Приміток до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.5. «Припущення про безперервність діяльності» у фінансовій звітності, в якій розкривається негативний вплив військової агресії Російської федерації, розпочатої 24 лютого 2022 року, на діяльність Товариства. Зокрема розкриваються оцінки ризиків, пов'язаних з військовим вторгненням та заходи керівництва щодо пом'якшення цих ризиків, судження керівництва щодо безперервності діяльності. В зв'язку з невизначеністю щодо тривалості війни, масштабів руйнувань підприємств та інфраструктури країни, попередню оцінку потенційного фінансового впливу цієї події на подальший фінансовий стан Товариства на дату затвердження звітності визначити неможливо. Наразі керівництво вважає можливим продовження діяльності Товариства в найближчому майбутньому.

Однак невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, утруднено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Як зазначено в Примітці 2.5, керівництво визнає, ці події або умови разом з іншими питаннями, викладеними в цій примітці, вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключове питання аудиту

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

Інші питання - аудит за попередній період

Аудит фінансової звітності ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» за рік, що закінчився 31.12.2023 був проведений суб'єктом аудиторської діяльності, а саме, ТОВ «АФ «КВОЛІТІ АУДИТ» (код ЄДРПОУ 33304128), яким 17.05.2024 висловлено немодифіковану думку.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

На виконання вимог, встановлених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) 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» та з урахуванням положень Законів України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», «Про інститути спільного інвестування», аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до НКЦПФР компанією з управління активами, та висловлює думку щодо повного розкриття інформації про наступні питання:

Основні відомості про ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»

Таблиця 1

Повне найменування	Приватне акціонерне товариство «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «КУБ»
Код за ЄДРПОУ	33592401
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань	08.02.2006 Номер запису: 1 068 107 0005 009906
Орган, який здійснив реєстрацію	Державна адміністрація Шевченківського району у м. Києві
Вид діяльності за КВЕД	66.30 Управління фондами (основний) 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Відомості щодо ліцензії	Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), Рішення НКЦПФР № 545 від 29.04.2016р., строк дії необмежений
Ліцензійні види діяльності	Професійна діяльність на ринках капіталу – діяльність з управління активами інституційних інвесторів. (діяльність з управління активами) Строк дії: необмежений.
Місцезнаходження	61166, м. Харків, проспект Науки, б.30

ІСІ, активи яких перебувають в управлінні КУА станом на 31 грудня 2024 року

Таблиця 2

№№з/п	Найменування ІСІ	Код за ЄДРІСІ
1.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАПІТАЛКО»	13301467
2.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЕНОМЕН»	13301318
3.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДС ФЕМЕЛІ ГРУП»	13301326
4.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СОЛЛІ-ПЛЮС КЕПІТАЛ»	13301557
5.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДЖИ ТІ ІНВЕСТМЕНТ»	13301645

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) юридичної особи на 31.12.2024 року є Вовк Євгеній Олександрович (Україна, 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 121, кв. 76). Тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив. Володіє прямо 100 % статутного капіталу ПРАТ «КУА АПФ «КУБ».

На думку аудитора, Товариством належним чином та повно розкрито інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на 31.12.2024 року відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності №163 від 19.03.2021 року. Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи, а також не є підприємством, що становить суспільний інтерес. У Товариства відсутні материнські/дочірні компанії.

Висловлення думки щодо відповідності розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу згідно вимог Концептуальної основи фінансового звітування та Міжнародних стандартів фінансової звітності. На нашу думку, компанія в усіх суттєвих аспектах виконала необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2024 та вірно відобразила розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» станом на 31.12.2024 складається із:

- статутного капіталу – 10 029 тис. грн;
- резервного капіталу – 20 тис. грн;
- непокритий збиток – 2323 тис. грн.

Статут ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» (нова редакція) затверджений рішенням №20220222-01 від 22.02.2022 та Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 22.02.2022 року (реєстраційний номер справи 107403127592, код 410737438569).

Статутний капітал ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» сформований згідно з Законом України «Про господарські товариства» та повністю сплачений грошовими коштами учасників на суму 10 029 тис. грн, обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» та відповідає установчим документам.

Протягом 2024 року змін розміру статутного капіталу не відбувалося.

Розмір Статутного капіталу станом на 31.12.2024:

- зареєстрований - 10 029 000 грн;
- сплачений - 10 029 000 грн.

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

Формування статутного капіталу Компанії здійснювалось виключно грошовими коштами.

Протягом року змін у складі учасників Компанії не відбувалося.

Станом на 31 грудня 2024 року учасник та розмір його частки у статутному капіталі ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» представлено в таблиці 3.

Таблиця 3

№ з/п	Власники	Частка учасника (тис. грн)	Частка учасника (%)
1	Громадянин України Вовк Євгеній Олександрович	10 029	100
	Разом:	10 029	100

Станом на 01.01.2024 року розмір резервного капіталу становив 0 тис. грн. Протягом 2024 року здійснювались відрахування до резервного фонду. Станом на 31.12.2024 розмір резервного капіталу складає 20 тис. грн.

За наслідками фінансово-господарської діяльності станом на 31.12.2024 року непокритий збиток Компанії зменшився в порівнянні з минулим роком на суму чистого прибутку 194 тис. грн та склав 2323 тис. грн.

Таким чином, власний капітал Компанії станом на 31.12.2024 року збільшився на 214 тис. грн та складає 7 726 тис. грн, що відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринку капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених рішенням НКЦПФР від 03.02.2022 року № 92.

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

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

Висловлення думки щодо відповідності резервного фонду установчим документам

За рахунок чистого прибутку, що залишається в розпорядженні Компанії:

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

У ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» створюється резервний фонд у розмірі 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду повинен становити 5 відсотків суми чистого прибутку.

Вимоги щодо розміру та зберігання резервного фонду Компанії визначаються нормативно-правовими актами органу, що здійснює державне регулювання на ринку цінних паперів та органу, що здійснює державне регулювання ринку фінансових послуг.

Станом на 01.01.2024 року розмір резервного капіталу становив 0 тис. грн.

Протягом 2024 року було здійснено відрахування до резервного фонду у сумі 20 тис. грн шляхом перерозподілу чистого прибутку.

Станом на 31.12.2024 розмір резервного капіталу складає 20 тис. грн, що становить 0,20% статутного капіталу Компанії.

На нашу думку, розмір резервного фонду та щорічних передбачених відрахувань до нього відповідає установчим документам Товариства.

Інформація про стан корпоративного управління

Формування складу органів корпоративного управління в Компанії здійснюється відповідно до статті 9 Статуту (нова редакція), затвердженого рішенням №20220222-01 від 22.02.2022 та Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 22.02.2022 року (реєстраційний номер справи 107403127592, код 410737438569).

Статутом передбачено, що управління Компанією здійснюють:

- Вищий орган управління - Загальні збори акціонерів;
- Виконавчий орган Компанії- Правління;
- Орган, відповідальний за здійснення нагляду – Наглядова рада.

Протягом звітного року в Компанії функціонували наступні органи корпоративного управління:

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

Як вже зазначалось в звіті, акціонером і власником Компанії є Вовк Євгеній Олександрович.

2) Управління поточною діяльністю Компанії здійснює Голова правління – Вовк Євген Олександрович.

3) Ревізійна комісія (ревізор) – не обиралась.

Система внутрішнього контролю є складовою частиною системи корпоративного управління ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» та включає службу внутрішнього аудиту(контролю).

Склад сформованих органів корпоративного управління відповідає вимогам Статуту.

Функціонування органів корпоративного управління регламентується положеннями Статуту.

Система управління Компанією відповідає вимогам ст.89 Господарського Кодексу. Річний звіт керівництва, Звіт про корпоративне управління Товариством не складається, тому аудитор не може надати висновок щодо їх відповідності частині третій статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Висловлення думки щодо пов'язаних сторін

В примітках Товариства за рік, що закінчується 31.12.2024 розкриті наступні пов'язані сторони ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» (Примітка 7):

Таблиця 4

<i>Пов'язана сторона</i>	<i>Характер відносин між зв'язаними сторонами</i>
<i>Учасники:</i>	
Вовк Євгеній Олександрович (громадянин України)	володіє прямо 100 % статутного капіталу, кінцевий бенефіціар
<i>Провідний управлінський персонал</i>	
Вовк Євгеній Олександрович (громадянин України)	Голова правління ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»

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

Нами перевірені документи Компанії на ознаки існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), які можуть виходити за межі нормальної діяльності ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» та які управлінський персонал ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» міг не розкривати нам та не ідентифікувати. Ми дійшли висновку про відсутність таких операцій, які виходять за межі нормальної діяльності ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» протягом 2024 року.

Ми не виявили пов'язаних сторін Компанії та/або операцій з пов'язаними сторонами, які не були розкриті у фінансовій звітності ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. На нашу думку, інформація про пов'язаних сторін, зокрема перелік пов'язаних сторін, здійснені з ними операції та залишки заборгованості достовірно розкриті в Примітках до фінансової звітності у відповідності з МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Висловлення думки щодо правильності розрахунку пруденційних показників

Для спрощення діяльності професійних учасників на період дії воєнного стану НКЦПФР зупинила дію рішення НКЦПФР від 01.10.2015 № 1597 «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28.10.2015 за № 1311/27756 (зі змінами), а також складання та подання до НКЦПФР професійними учасниками звітних даних щодо результатів розрахунку пруденційних нормативів, встановлених цим рішенням, та даних, на основі яких здійснювався їх розрахунок (Рішення НКЦПФР від 15.02.2023 року № 153). Відновлення вимоги щодо подання звітних даних, відбудеться через 90 днів після завершення дії воєнного стану. В зв'язку з цим аудитор не висловлює думку з цього питання.

Розрахунок показників пруденційних нормативів професійної діяльності ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» у відповідності до вимог Рішення НКЦПФР №1221 від 29.09.2022 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» та Рішення НКЦПФР №314 від 23.04.2022 «Про подання професійними учасниками ринків капіталу та організованих товарних ринків звітних даних та інших відомостей до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

під час воєнного стану» (зі змінами). Для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності Товариство здійснює розрахунок нормативу ліквідності активів.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених вимог до нормативу ліквідності, про що розкрито інформацію в Примітці 9 до річної фінансової звітності. Значення розрахованого нормативу ліквідності станом на 31.12.2024 року складає 1,1219 (нормативний показник – не менше 0,5).

На нашу думку, розрахунок пруденційних показників здійснюється Товариством відповідно до вимог Рішення НКЦПФР №1221 від 29.09.2022 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках». Загальний рівень показників ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» станом на 31.12.2024 та в щомісячних показниках відповідає нормативному рівню.

Інформація про наявність інших фактів

Інші факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність у майбутньому, не відомі. Суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю ПРАТ «КУА АПФ «КУБ», що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що подається до НКЦПФР разом із фінансовою звітністю, не встановлено.

Протягом 2024 року Товариство не виступало стороною судового спору, або різного роду претензій, які б могли вплинути на фінансовий результат діяльності Товариства за звітний 2024 рік.

Основні відомості про аудиторську фірму

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

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

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств» за номером 1372. Рішення Аудиторської палати України про проходження перевірки з контролю якості № 2/КЯ від 15.03.2023.

Дата та номер договору на проведення аудиту фінансової звітності за 2024 рік: Договір №57/2025 від 12.05.2025

Дата початку аудиту: 12.05.2025 року

Дата закінчення аудиту: 06.08.2025 року

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

Звегінцева Катерина Костянтинівна
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100933)

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

Генеральний директор Гончарова Валентина Георгіївна
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100931)

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.
тел. (061) 212-05-91
06 серпня 2025 року.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ»

(код за ЄДРПОУ 33592401)

надалі - Компанія

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Зміст

Комплект фінансової звітності за МСФЗ. Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	4
Звіт про рух грошових коштів	5
Звіт про зміни у власному капіталі	6
Примітки до річної фінансової звітності	7
1. Загальна інформація	7
2. Загальна основа формування фінансової звітності	8
2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ	8
2.2. Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2024 р. та ефективна дата їх настання	8
2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	10
2.4. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність	10
2.5. Принцип безперервності діяльності	11
2.6. Звітний період фінансової звітності	11
3. Суттєва інформація про облікові політики	13
3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності	13
3.2. Основні принципи облікових політик	13
3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів	14
3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів	16
3.5. Облікові політики щодо оренди	17
3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток	
3.7. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	17
4. Основні припущення, оцінки та судження	18
4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	18
4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду	18
4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	19
4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	19
4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення фінансових активів	19
4.6. Використання ставок дисконтування	21
4.7. Судження щодо оренди	21
4.8. Судження щодо оподаткування	22
4.9. Інші джерела невизначеності	22
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	22
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	22
5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості	25
5.3. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	26
6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах	26

6.1. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року	26
6.2. Звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.	31
6.3. Звіт про рух грошових коштів за рік 2024	33
6.4. Звіт про зміни у власному капіталі за рік 2024	34
7. Операції з пов'язаними сторонами	34
8. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції	35
9. Управління капіталом	35
10. Ризики	36
11. Розкриття іншої інформації	41
12. Події після дати Балансу	41

Комплект фінансової звітності за МСФЗ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН Станом на 31 грудня 2024 року (у тисячах українських гривень)

Показник	Примітки	На кінець поточного звітного періоду	На початок поточного звітного періоду
1	2	3	4
Активи			
Нематеріальні активи	6.1.1.	4	47
Інші непоточні фінансові активи	6.1.1.	3573	3465
Непоточні активи			
Загальна сума непоточних активів	6.1.1.	3577	3512
Поточні активи			
Запаси	6.1.1.		
Торгівельна та інша дебіторська заборгованість	6.1.1	3179	3636
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.1.1.,6.3.	1089	879
Поточні фінансові інвестиції	6.1.1.	-	-
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам	6.1.1.	4268	4515
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		0	0
Загальна сума поточних активів	6.1.1.	4268	4515
Загальна сума активів		7845	8027
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	6.1.2,6.4.	10029	10029
Капітал в дооцінках	6.1.2.,6.4.		
Резервний капітал		20	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.2.	(2323)	(2517)
Загальна сума власного капіталу	6.1.1,6.4.	7726	7512
Зобов'язання			
Непоточні зобов'язання			
Непоточне забезпечення			
Загальна сума непоточних забезпечень		0	0
Загальна сума непоточних зобов'язань		0	0
Поточні зобов'язання	6.1.3.	116	515
Поточні забезпечення		3	27
Загальна сума поточних забезпечень		3	27
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	6.1.3.	119	488
Загальна сума поточних зобов'язань	6.1.3.	119	515
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	6.1.1.	7845	8027

Голова Правління ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»

Вовк С.О.

Головний бухгалтер ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»

Кочетова Т.Р.

**ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД,
прибуток та збиток, за функцією витрат
За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)**

	Примітки	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Дохід від звичайної діяльності	6.2.	2071	1247
Собівартість реалізації		0	0
Валовий прибуток	6.2.	2071	1247
Інші доходи		1165	1067
Адміністративні витрати	6.2.	(1986)	(1575)
Інші операційні витрати	6.2.	(437)	(238)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	6.2.	813	501
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності), визначений згідно МСФЗ 9		(552)	
Прибуток (збиток) до оподаткування:			
прибуток	6.2.	261	501
збиток			
Витрати на сплату податку	6.2.	(47)	(90)
Прибуток (збиток)	6.2.	214	411

**ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД,
компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування
За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)**

	Примітки	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Інший сукупний дохід	0	0	0
Загальна сума сукупного доходу	6.2.	214	411

Прибуток на акцію

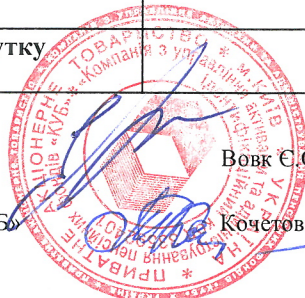
	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток на акцію (для звичайних акцій) (в гривнях)			
Базовий прибуток на акцію			
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває		-	-
Базовий прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності		-	-
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію		-	-
Розбавлений прибуток на акцію			
Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває		-	-
Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності		-	-
Загальна сума розбавленого прибутку (збитку) на акцію		-	-

Голова Правління ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»

Вовк Є.О.

Головний бухгалтер ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»

Кочетова Т.Р.



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

прямий метод

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Надходження від реалізації послуг	6.3.	1735	1120
Виплати постачальникам за товари роботи, послуги	6.3. 6.3.	(1471)	(1702)
Інші надходження		5650	1126
Витрачання	6.3.	(5647)	(223)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	6.3.	267	321
Інші платежі		-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		-57	-
Інші надходження		-	-
Погашення позик		-	-
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		-	-
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	6.3.	210	321
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду (у безготівковій формі)	6.1.,6.3	879	558
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду (у безготівковій формі)	6.1.,6.3	1089	879

Голова Правління ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»

Бовк С.О.

Головний бухгалтер ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»

Конєтова Т.Р.



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Статутний капітал	Капітал в дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього капітал
31.12.2022		10029		-	(2928)	7101
Чистий прибуток(збиток) за звітний період		-	-		411	411
Внески до капіталу		-	-		-	-
Погашення заборгованості з капіталу		-	-		-	-
31.12.2023	6.1.,6.4.	10029		-	(2517)	7512
Чистий прибуток(збиток) за звітний період	6.1.,6.4.	-			214	214
Відрахування до резервного капіталу				20	(20)	
Випуск власного капіталу		-	-		-	-
Збільшення (зменшення) через операції з власними викупленими акціями (частками), власний капітал		-	-			
31.12.2024	6.1.,6.4.	10029		20	(2323)	7726

Голова Правління ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»

Вовк С.О.

Головний бухгалтер ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»

Кочетова Т.Р.



ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за звітний період, що закінчився 31 грудня 2024 року
(Примітки є невід'ємною частиною фінансової звітності)

1. Загальна інформація

Основні відомості про товариство :

№ п/п		
1	Повне найменування Товариства	Приватне акціонерне товариство «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «КУБ»
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	33592401
3	Місцезнаходження юридичної особи	61166, м. Харків, проспект Науки, б.30
4	Дата державної реєстрації	Свідectво про державну реєстрацію юридичної особи серії А01№795170 від 08.02.2006р. видане Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією. Номер запису в ЄДР:1 068 107 0005 009906.
5	КВЕД	66.30 Управління фондами(Основний) 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.
6	Ліцензія НКЦПФР	діяльність з управління активами інституційних інвесторів –№ 545 від 29.04.2016 р. строк дії необмежений.
7	Дата внесення змін до установчих документів	Нова редакція статуту від 27.06.2017 року
8	Перелік учасників (засновників), бенефіціарів	Станом на 31 грудня 2024 року засновником Компанії є одна фізична особа – Вовк Євгеній Олександрович (100%). Бенефіціаром Компанії є Вовк Євгеній Олександрович.
9	Кількість працівників на 31.12.2024 р.	3 особи (2 – на основному місці роботи).
10	Інформація про здійснення зв'язку з юридичною особою	Адреса електронної пошти: kua@kub-capital.com Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про КУА та Фонд: kuakub.ucoz.ua

Головний бухгалтер ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» -Кочетова Т.Р.

Компанія не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Компанія не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

У звітному періоді Товариство здійснювало управління активами інвестиційних фондів:

№№з/п	Найменування ІСІ	Код ЄДРПОУ	Код ЄДРІСІ	№ договору на управління активами, дата договору	Строк дії договору
1.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАПІТАЛКО»	44887478	13301467	БІ-1/816 від 15.02.2022	15.02.2022-15.02.2025
2.	АКЦІОНЕРНЕ	44485824	13301318	БІ-1/813 від	08.10.2021-

	ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЕНОМЕН»			12.12.2021	12.12.2025
3.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФІНІКИ»	44506482	13301381	БІ-1/815 20.10.2021 від	26.11.2021- 26.11.2024
4.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДС ФЕМЕЛІ ГРУП»	44604010	13301326	БІ-1/814 26.10.2021, 25.10.2024 від	26.10.2021- 26.10.2024 25.10.2024- 25.10.2034
5.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СОЛЛІ-ПЛЮС КЕПІТАЛ»	45396149	13301557	33592401У1 20.11.2023 р. Нова редакція від 09.04.2024	20.11.2023- 20.11.2026 09.04.2024- 09.04.2034
6.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДЖИ ТІ ІНВЕСТМЕНТ»	45411580	13301645	GTI-AM1 05.07.2025 р. від	05.07.2024- 05.07.2034

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в чинній редакції, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України. При формуванні фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, Компанія керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічають вимогам МСФЗ.

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

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», підприємство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності. Перелік таких стандартів і поправок включає:

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

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ	Аналіз впливу
	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			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. Компанія розробила план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає: Визначення ключових областей, що підлягають зміні. Розробку оновленої структури фінансової звітності. Навчання відповідального персоналу. Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування. Компанія усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»	Компанія не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії	1 січня 2027 року	Не застосовується, оскільки компанія не підпадає під дію МСФЗ 19	Компанія не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації. У зв'язку з цим компанія не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосовних стандартів

Керівництво очікує, що набуття чинності вищезазначених стандартів та інтерпретацій не матиме істотного впливу на фінансову звітність. Наразі Компанія не планує дострокове застосування зазначених стандартів та тлумачень. Всі правки чи зміни, що почали діяти в звітному періоді та були релевантними для діяльності Компанії застосовувались. Застосування нових та змінених стандартів МСФЗ та тлумачення до них, що набули чинності з 01 січня 2024 року не мало суттєвого впливу на фінансову звітність товариства.

Керівництво очікує, що набуття чинності вищезазначених стандартів та інтерпретацій не матиме істотного впливу на фінансову звітність. Наразі Компанія не планує дострокове застосування зазначених стандартів та тлумачень.

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 . Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.

Війна росії продовжує завдавати руйнівних соціальних та економічних збитків Україні. Але попри війну макроекономічна стабільність зберігається завдяки значній зовнішній підтримці. До 19 грудня 2024 року до держбюджету надійшли 111,3 млрд дол. грантової та кредитної фінансової допомоги, що становить близько 20% ВВП щороку. У 2024 році пряма бюджетна підтримка донорів перевищила 41 млрд дол. Укладені угоди дають оптимістичні надії щодо повного покриття дефіциту зовнішнього фінансування і у 2025 році.

Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, шкоду, завдану фізичній та соціальній інфраструктурі, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а уряд зберігає повноту влади і всі можливості для ухвалення та реалізації політичних рішень. Економіка відновилася

від початкового воєнного шоку. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, відновлений морський транспортний коридор.

За оцінками уряду, реальний ВВП України у 2024 році збільшиться на 3,9%. Слід враховувати, що рівень продуктивності економіки становить лише близько 80% від довоєнного рівня.

Стабільність фінансування фіскального дефіциту дозволила задовольняти критично важливі потреби оборонної сфери. Однак державний борг уже становить близько 90% ВВП, а у 2025 році, імовірно, перевищить 100% ВВП, що сигналізує про високі ризики для боргової стійкості державних фінансів. Співвідношення доходів зведеного бюджету (без іноземних грантів) до ВВП 2024 року досягло 40% ВВП, що суттєво перевищує довоєнний рівень (30,5% ВВП у 2021 році) і рівень першого року війни (32,7% ВВП).

Бюджетна система працює безперебійно, але із значним фіскальним дефіцитом, який становить близько 25% ВВП без урахування грантів у складі доходів.

У 2024 році реальний обсяг доходів відновився до довоєнного рівня. Позитивну динаміку надходжень до бюджету демонстрували ПДВ, податок на прибуток підприємств, єдиний податок для підприємців, власні надходження бюджетних установ, відрахування прибутку державних та муніципальних підприємств.

Війна загалом не справила значного негативного впливу на стан банківської системи. Показники достатності капіталу та ліквідності в рази перевищують нормативні значення. Банківська система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є одним із чинників відновлення економіки.

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

Наприкінці 2024 року інфляція прискорилося до 11,2% в річному вимірі.

Доходність гривневих інструментів – як ОВДП, так і депозитів – залишається вищою в реальному вимірі, ніж прогнозована інфляція. Рівень кредитування економіки постійно зменшується, незважаючи на масштабні державні програми підтримки, а залучення урядом коштів з внутрішнього боргового ринку незначне.

Залишаються проблеми з фінансуванням оборони. Державні інвестиції та державні замовлення на закупівлю, розвиток, модернізацію, ремонт озброєння, військової техніки та обладнання не покривають ключових потреб Сил оборони.

Економічне відновлення залишається слабким. Високі безпекові ризики, жорстка монетарна політика, дефіцит енергогенерації, брак трудових ресурсів, низькі темпи інвестицій визначають низькі темпи приросту реального ВВП. Реальний сектор гостро потребує інвестицій у відновлення і розширення виробництва. Зберігається структурний дефіцит іноземної валюти. За 2024 рік валютні інтервенції НБУ на підтримку обмінного курсу збільшилися на 20% проти попереднього року.

Головний ризик на 2025 рік – продовження війни. Передбачити наслідки її впливу на економіку неможливо. Наслідком ескалації може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та підриватиме можливості для її відновлення. Зниження обсягів та порушення ритмічності міжнародної підтримки України через політичні процеси в країнах-партнерах може заподіяти суттєву шкоду фінансовій стабільності та обороноздатності країни.

2.5. Принцип безперервності діяльності

Ця фінансова звітність Компанії 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 Компанія не міг продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

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

По суті, *безперервність* є:

- по-перше, свідченням того, що підприємство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо);
- по-друге, демонструє відсутність планів та підстав для його ліквідації чи припинення;
- активи та зобов'язання обліковуються, виходячи з того, що підприємство може реалізувати свої активи та погасити зобов'язання при звичайному ході бізнесу.

24.02.2022 російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території росії, білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані.

Початок війни росії проти України (24.02.2022) 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, Національний банк України (далі - НБУ), НКЦПФР приймають рішення покликані мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу. У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX (який продовжено до 09. 11.2024), Торгово-промислова палата визнає військову агресію російської федерації проти України форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, невідворотними) з 24.02.2022 до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

Компанія не має ділових стосунків з юридичними чи фізичними особами, які знаходяться в санкційних списках (особи-резиденти росії та білорусі). Послуги, що надаються Компанією, мають виключно національний характер, тому санкції щодо росії та білорусі не мають впливу на результат ведення діяльності Компанії. На дату затвердження фінансової звітності Компанія не знаходиться в епіцентрі бойових дій, щодо наявних на балансі активів відсутня інформація щодо виявлення ознак їх знецінення. Компанією здійснені розрахунки резерву під очікувані кредитні ризики за активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю з урахуванням наявності військового стану. У Компанії присутні джерела фінансування необхідних витрат.

Однак загальноекономічна ситуація, що склалася внаслідок воєнної агресії росії призводить до цілого ряду небезпечних впливів на результати економічної діяльності в цілому, а саме: можливе пошкодження або знищення матеріальних активів суб'єктів господарювання в майбутньому; затримання платежів з боку дебіторів у зв'язку з призупиненням (частковим призупиненням) діяльності значної частини підприємств; можливе тимчасове затримання погашення зобов'язань; непередбачуване призупинення договірних процесів. З огляду на специфіку бізнесу, суттєвих негативних наслідків для активів Компанії дотепер виявлено не було.

Загальний стан економіки України під час воєнних дій зазнає катастрофічних наслідків. Незважаючи на допомогу іноземних держав та проведених послаблень з боку влади, Керівництво оцінює можливість окремих контрагентів поновлювати угоди протягом 2025 року. Визначити такий вплив неможливо, але наразі керівництво КУА вважає можливим продовження діяльності Фонду в найближчому майбутньому. Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва КУА. Керівництво КУА визнає, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається 12 місяців 2024 року, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2024 року.

До складу фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, входить:

- звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 р.;
- звіт про сукупні доходи за рік 2024, що закінчився 31 грудня 2024 року;
- звіт про рух грошових коштів за рік 2024, що закінчився 31 грудня 2024 року;
- звіт про зміни у власному капіталі за рік 2024, що закінчився 31 грудня 2024 року;
- примітки, які містять короткий виклад облікової політики і інших пояснень.

3. Суттєва інформація про облікову політику.

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі справедливої вартості або амортизованої собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

3.2. Основні принципи облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики,

які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Компанії розроблена та затверджена Керівництвом Компанії (Наказ №1 від 02.01.2021р.) відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

Інформація про зміни в облікових політиках

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

Відповідно до параграфу 14 МСБО 8 Товариство змінює облікову політику, тільки якщо така зміна:

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

Помилку попереднього періоду виправляють шляхом ретроспективного перерахунку залишків активів, зобов'язань та капіталу на початок самого першого періоду, для якого можливий такий перерахунок.

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

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

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

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

3.2.2. Форма та назви фінансових звітів

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

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- звіт про сукупні доходи за період;
- звіт про рух грошових коштів за період;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- примітки, які містять короткий виклад облікової політики і інших пояснень.

Всі фінансові звіти комплексу фінансової звітності подаються з однаковою значимістю. Фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 р. складена за міжнародними стандартами фінансової звітності на основі таксономії.

3.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Фондом подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Згідно МСФЗ та враховуючи МСБО 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 Фонда.

Концепція суттєвості у фінансовій звітності:

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу

для визначення порога суттєвості в обліку Компанії обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 5%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 5% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

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

Звіт про фінансовий стан - до 5% підсумку балансу;

Звіт про сукупний дохід - до 5 % чистого доходу;

Звіт про рух грошових коштів - до 5% суми чистого руху коштів від операційної діяльності;

Звіт про зміни у власному капіталі - до 5% розміру власного капіталу підприємств.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. *Визнання та оцінка фінансових інструментів*

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнавати та оцінювати у відповідності з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Фінансовий інструмент це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

Фінансові інструменти складають:

фінансові активи;

фінансові зобов'язання;

інструменти капіталу.

До фінансових активів відносяться грошові кошти та їх еквіваленти, інструменти власного капіталу іншого суб'єкта господарювання, торговельна та інша дебіторська заборгованість, векселі, облігації.

До фінансових зобов'язань відносяться торговельна кредиторська заборгованість.

До інструментів капіталу відносяться акції, паї (частки) господарських товариств.

При первісному визнанні фінансових активів або фінансових зобов'язань Компанія класифікує їх як такі, що оцінюються за справедливою вартістю. Справедлива вартість фінансового інструмента при первісному визнанні є, як правило, ціна операції.

Компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, 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 переходу права власності на фінансовий актив.

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

Класифікація і подальша оцінка фінансових активів і зобов'язань

Компанія розглядає свою бізнес-модель, тобто вирішує, чи утримає вона фінансовий актив для отримання передбачених договором потоків грошових коштів або для продажу до настання строку погашення з метою реалізації змін справедливої вартості.

Переоцінка та відображення її результатів у бухгалтерському обліку проводити з такою періодичністю:

Фінансові активи, які обертаються на активному ринку – на дату отримання інформації щодо операцій з активами на біржі та на дату складання фінансової звітності;

Фінансові активи: акції, корпоративні права підприємств, які не обертаються на активному ринку – на дату отримання фінансової звітності від емітента;

Інші фінансові активи – на дату складання річної звітності.

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

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за

амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Для розрахунку ефективної ставки відсотка приймається середня облікова ставка НБУ на дату виникнення дебіторської заборгованості або середньозважена ставка кредитно-депозитних операцій банків.

Поточна торгова дебіторська заборгованість відображається за амортизованою собівартістю, яка дорівнює її вартості погашення (сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки). Грошові потоки, пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю не дисконтуються.

В подальшому дисконтування дебіторської заборгованості зі встановленою ставкою відсотка (позики) здійснюється з урахуванням середньозваженої ставки за кредитно-депозитними операціями банків, діючими на дату оцінки.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних та депозитних 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 проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю. Справедлива вартість грошових коштів при первісному визнанні дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Грошові кошти в касі та на поточних рахунках в банку є фінансовими активами Фонду, які обліковуються із врахуванням їх високоліквідної природи, тобто Фонд не враховує вплив зміни грошей в часі, оскільки така інформація є не релевантною.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами строком до трьох місяців здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості, строком більш трьох здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів, або у складі поточних активів, а саме дебіторської заборгованості. 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.

Депозити

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

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

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

Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю.

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

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, 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 Компанія 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 справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

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

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід. У разі оприлюднення щодо цінних паперів, що входять до складу фінансових активів Компанії, рішення НКЦПФР (далі-Комісії) про зупинення обігу цінних паперів, крім випадку зупинення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента; рішення Комісії про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку; рішення Комісії про заборону торгівлі цінними паперами, такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідного рішення Комісії підлягають уцінці до нульової вартості.

У разі оприлюднення щодо цінних паперів, що входять до складу фінансових інструментів Компанії, рішення Комісії про відновлення обігу цінних паперів, крім випадку відновлення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента; рішення Комісії про відновлення внесення змін до системи депозитарного обліку, щодо цінних паперів, обіг яких було зупинено на підставі рішення Комісії про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку; про відновлення торгівлі цінними паперами, торгівля якими була зупинена на підставі рішення Комісії, такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідного рішення Комісії підлягають дооцінці до справедливої вартості.

У разі оприлюднення щодо боргових цінних паперів, що входять до складу фінансових активів Компанії, інформації про невиконання емітентом таких цінних паперів у терміни та строки, встановлені рішенням про емісію/проспектом цінних паперів, своїх зобов'язань (невиплати доходу за цінними паперами, непогашення цінних паперів, у тому числі невиконання частини чи повної номінальної вартості цінних паперів), такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідної інформації підлягають уцінці до нульової вартості.

У разі оприлюднення (стосовно емітента цінних паперів, господарського товариства, - боржника Компанії) інформації щодо постановленої господарським судом ухвали про затвердження плану санації боржника/прийняття господарським судом у справі про банкрутство ухвали та постанови про визнання боржника банкрутом та відкриття ліквідаційної процедури, та її оприлюднення, цінні папери такого емітента, паї/частки такого господарського товариства, а також дебіторська заборгованість боржника підлягає уцінці до нульової вартості та відображаються в балансі на звітну дату.

У разі оприлюднення (стосовно емітента цінних паперів, господарського товариства, - боржника Компанії) інформації щодо ухвали господарського суду щодо затвердження звіту керуючого санацією та закриття провадження у справі у зв'язку з виконанням плану санації і відновленням платоспроможності боржника, протягом трьох робочих днів з дати наступної після дати її оприлюднення, цінні папери такого емітента, паї/частки такого господарського товариства, а також дебіторська заборгованість боржника підлягає дооцінці до справедливої вартості.

3.3.4. Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Компанія 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 сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Керівництво не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою собівартістю.

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

3.3.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Компанія визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Основні засоби відображаються в фінансовій звітності згідно МСБО 16 «Основні засоби». Первісно Компанія 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.

Витрати на технічне обслуговування, поточний та капітальний ремонт відносяться до витрат періоду. Суми суттєвих модернізацій та удосконалень, а також інші подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу, капіталізуються з одночасним списанням частин, що підлягають заміні.

3.4.2. Амортизація основних засобів

Амортизація по основних засобах нараховується з використанням прямолінійного метода, за яким нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання проводиться рівномірно і відображається у складі витрат.

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.3. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи визнаються активами, якщо вони відповідають наступним критеріям:

актив повинен бути ідентифікованим: можливість відчуження актива або виникнення його з юридичних або контрактних прав;

підприємство має контроль над активом: придбання наступних економічних вигод від користування активом, відсутність доступу інших осіб к придбання вигод;

поток майбутніх економічних вигод від користування активом повинен бути найбільш вірогідним; вартість активу може бути надійно оцінена.

Нематеріальні активи з визначеним строком експлуатації амортизуються з використанням прямолінійного метода, за яким нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання проводиться рівномірно і відображається у складі витрат. Терміни корисного використання нематеріальних активів визначає постійно діюча комісія на підприємстві. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації. Згідно з МСБО 36, проводити перевірку зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю – щорічно. Ліквідаційна вартість нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації приймається за нуль, за винятком випадків: є активний ринок для такого активу та ліквідаційну вартість можна бути визначити посиланням на цей ринок та існую висока ймовірність, що такий ринок існуватиме наприкінці строку корисної експлуатації активу.

3.5. Облікові політики щодо оренди

Визнання, оцінка, представлення та розкриття операцій з оренди здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 16 «Оренда».

Оренда – це угода, згідно з якою орендодавець передає орендареві в обмін на платіж або ряд платежів право користування активом протягом погодженого періоду часу (параграф 9 МСФЗ 16).

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда.

Первісне визнання.

На дату початку оренди Компанія оцінює та визначає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю та орендне зобов'язання з переведенням до складу короткострокової заборгованості – суми зобов'язання за орендою, які підлягають погашенню протягом наступних 12 місяців.

Орендне зобов'язання дорівнює теперішньої (продисконтованої) вартості орендних платежів, не сплачених на дату початку оренди. Застосовується ставка дисконтування, передбачена договором. Якщо

умовами договору не передбачено ставка дисконтування, використовується облікова ставка НБУ, яка діяла на початок строку оренди.

Вартість активу у формі права користування дорівнює сумі величини первісної оцінки орендного зобов'язання; орендних платежів, сплачених авансом на дату початку оренди або до такої дати; первісні прямі витрати, понесені суб'єктом господарювання.

У випадку укладання договору короткострокової оренди (на строк менш ніж 12 місяців) Компанія може не застосовувати вимоги параграфів 22–49 МСФЗ 16 щодо визнання, оцінки й подання інформації. Подальша оцінка здійснюється Компанією на кожну дату складання фінансової звітності, в тому числі проміжну.

Компанія оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням (продисконтовані) вартості орендних платежів, які слід сплатити в період дії договору. І подібно до діючих правил обліку фінансової оренди, за будь-якої форми оренди до витрат періоду потраплятимуть витрати на амортизацію базового активу (включаються до витрат операційної діяльності) та фінансові витрати на залишок зобов'язання з оренди (лізингу).

3.6. 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 оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вираховуванню. 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.

Згідно з чинним законодавством, оподаткування податком на прибуток Товариством здійснюється на загальних підставах. Відповідно до Податкового кодексу України ставка податку на прибуток визначена у розмірі - 18%.

Визначення витрат (доходів), активів та зобов'язань, пов'язаних з податком на прибуток здійснюється Товариством відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток".

Товариством відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток не нараховувались. Товариство прийняло рішення про незастосування коригувань на всі різниці, крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років.

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

3.7.1. Доходи та витрати

Доходи і витрати відображаються у відповідності з принципом нарахувань.

Визнання доходів, встановлення принципів, які Компанія повинна застосовувати, щоб повідомляти користувачам фінансової звітності корисну інформацію про природу, величину, час та невизначеність доходів і грошових потоків, що виникають внаслідок договору з клієнтом здійснюється відповідно до МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

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

Витрати - зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателів вимог до власного капіталу.

Визнання витрат відбувається одночасно з:

- (i) первісним визнанням зобов'язання чи збільшенням балансової вартості зобов'язання; або
- (ii) припиненням визнання активу чи зменшенням балансової вартості активу.

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

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

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

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Компанія визнає витрати від отримання послуг, які необхідні для здійснення діяльності з управління активами. При визначенні вартості винагороди від управління активами Компанія відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

3.7.2. Умовні зобов'язання та активи

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

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

Товариством створено резерв на оплату відпусток станом на 31.12.2024.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Компанія 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 Компанії інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Безперервність діяльності

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, під час розроблення та застосування облікової політики застосовуються судження, 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;
- 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 враховуються посилання на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

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

Під час здійснення судження враховуються 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 регламентуються МСФЗ, Компанією не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Компанії

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».

Якщо для активу є основний ринок (ринок з найбільшим обсягом та рівнем активності для даного активу), то оцінка справедливої вартості представляє ціну на такому ринку, навіть якщо ціна на іншому ринку є потенційно більш сприятливою на дату оцінки.

Ця фінансова звітність підготована на основі принципу історичної собівартості, за виключенням оцінки окремих статей, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець кожного звітного періоду, як викладено у положеннях облікової політики. Історична собівартість звичайно визначається на основі справедливої вартості компенсації, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена в результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першогорівня, Керівництво Компанії планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, 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 справедливую вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення фінансових активів

Щодо фінансових активів, подальша оцінка яких здійснюється за амортизованою собівартістю, то станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Компанія замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Компанія порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Згідно параграфу 5.5.37 МСФЗ 9 При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Компанія застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 90 днів, якщо Компанія не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Компанія 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.

Низький кредитний ризик (стадія 1):

позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання:

несприятливі зміни економічних та комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

Суттєве збільшення кредитного ризику (стадія 2):

Компанія констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, якщо виконується один або декілька з наведених нижче кількісних, якісних та допоміжних критеріїв.

Кількісний критерій

якщо позичальник прострочив оплату за контрактом більше ніж на 30 днів. В окремих випадках припущення про те, що фінансові активи, прострочені більше ніж на 30 днів, мають бути відображені на Стадії 2, спростовується.

Якісні критерії

Компанія використовує якісні критерії як вторинний показник суттєвого збільшення кредитного ризику;

наявні індикатори зовнішнього ринку (процентних ставок, курсів валют);

відбулися зміни умов договору;

був змінений управлінський підхід;

значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або позичальника.

Визначення дефолту та кредитно-знецінених активів (стадія 3):

Визначення дефолту, повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається як фінансовий інструмент, у разі дотримання одного або декількох наступних критеріїв:

Кількісний критерій

позичальник більше ніж на 90 днів прострочив оплату за контрактом, і припущення про те, що фінансові активи, які прострочені більше ніж на 90 днів, мають бути відображені на Стадії 3 не скасовується.

Якісні критерії

позичальник не відповідає критерію платоспроможності, що вказує на те, що позичальник зазнає значних фінансових труднощів. Прикладами такої ситуації є:

значні фінансові труднощі позичальника;

смерть позичальника;
 неплатоспроможність позичальника;
 позичальник порушує фінансові умови договору;
 зникнення фактичного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
 надання кредитором уступки за договором, у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;
 висока ймовірність банкрутства позичальника (порушення справи про банкрутство боржника КУА/ІСІ).

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

Розміри збитку

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

стадія 2: прострочення платежу на термін від 31 до 60 днів - 25%, прострочення платежу на термін від 61 до 90 днів - 50 %;

стадія 3 - 100%.

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

Підприємство припиняє визнання фінансового активу в той момент, коли воно втрачає передбачені договором права на потоки грошових коштів за цим фінансовим активом, або коли воно передає свої права на отримання передбачених договором потоків грошових коштів за цим фінансовим активом в результаті здійснення угоди, в якій іншій стороні передають практично всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на цей фінансовий актив.

Для грошових коштів (у безготівковій формі на поточних та депозитних рахунках), Фонд застосовує рейтингову модель оцінки очікуваних кредитних збитків:

Умови розміщення коштів	Фактор ризику	Очікуваний відсоток ризику	Ризик настання дефолту, %
1	2	3	4
Грошові кошти на поточному банківському рахунку	Банк з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA , uaAA, uaA, uaBBB, uaK1, uaK2, uaK3; рівень надійності 5,4, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	0,5%	10%
	Банк з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу; рівень надійності 3,2,1, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	5%	20%
	Прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів	100%	100%
Депозити овернайт, депозити до запитання та депозити строком до трьох місяців	Банк з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA , uaAA, uaA, uaBBB, uaK1, uaK2, uaK3; рівень надійності 5,4, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	0,5%	10%
	Банк з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу; рівень надійності 3,2,1, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	5%	20%
	Прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів	100%	100%
Депозити строком від трьох місяців і більше	Банк з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA , uaAA, uaA, uaBBB, uaK1, uaK2, uaK3; рівень надійності 5,4, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	10%	10%
	Банк з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу; рівень надійності 3,2,1, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	20%	20%
	Прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів	100%	100%

4.6. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

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

Для визначення ефективної ставки відсотка приймається облікова ставка НБУ, яка діяла на момент виникнення фінансового інструменту.

4.7. Судження щодо оренди

Компанія орендує нежитлове приміщення (орендодавець – Товариство з обмеженою відповідальністю «НЗ0», код за ЄДРПОУ 41559699), згідно Договору оренди нежитлового приміщення №1/2024 від 21.02.2024, строк оренди до 21.02.2025 року.

Керівництво не має обґрунтованої впевненості у тому, що в подальшому буде реалізована можливість подовження строку дії цього договору. Компанія застосовує звільнення від визнання оренди, передбачені п. 5 МСФЗ 16 (короткострокова оренда) та визнає орендні платежі на прямолінійній основі.

4.8. Судження щодо оподаткування

Товариство є платником податку на прибуток на загальний підставах.

Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибутку чи збитку). В Податковому обліку податок на прибуток обчислюється враховуючи/ не враховуючи різниці, передбачені ПКУ в залежності від суми доходу за останній рік за даними бухгалтерського обліку.

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відстроченого податку.

Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з передбачуваного розміру оподаткованого прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діяли станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

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 щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, що підлягають вирахуванню.

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.

4.9. Інші джерела невизначеності

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

Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

1) Товариство оцінює вірогідність погашення торгової дебіторської та іншої заборгованості на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають аналіз за термінами погашення дебіторської заборгованості у порівнянні із платіжною історією та доступну ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату. У випадку, якщо фактичні суми повернень виявляться меншими за оцінки керівництва, товариство змушене буде відобразити додаткові витрати на покриття збитків від зменшення корисності.

2) Амортизація нематеріальних активів ґрунтується на здійснених управлінським персоналом оцінках

майбутніх строків корисного використання цих активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, зміни ринкових умов та інших чинників, котрі важко передбачити. Подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних відрахувань.

Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості, із врахуванням їх високоліквідної природи	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості (якщо вплив дисконтування не є суттєвим). Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за амортизованою собівартістю.	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 справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Облікова ставка НБУ Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня. Для часток в ТОВ – ціна купівлі, з врахуванням фінансових результатів діяльності

			товариств.
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. <i>Звичайна дебіторка за МСФЗ 9 в подальшому оцінюється за амортизованою собівартістю.</i> Для поточної справедлива вартість дорівнює вартості погашення за договором, якщо вплив дисконтування не є суттєвим та ставка є ринковою.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення. очікувані вхідні грошові потоки

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

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

Тис.грн.	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережув ані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережува ни- ми)		Усього	
Дата оцінки	31.12. 2024	31.12. 2023	31.12. 2023	01.01. 2023	31.12. 2024	31.12. 2023	31.12. 2024	31.12. 2023
Інструменти капіталу – непоточні активи(догострокові фінансові інвестиції)	3517	3465	0	0	56	0	3573	3465

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості за 12 місяців 2024 року не відбувалося.

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2023 р. (тис.грн)	Придбання (продажі), інший рух, (тис.грн)	Залишки станом на 31.12.2024 р. (тис.грн)	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інструменти капіталу (непоточні активи-довгострокові фінансові інвестиції)	3465	+432 -324	3573	Переоцінка /уцінка ОВДП віднесені до складу прибутку /збитку, визнаного від переоцінки/уцінки

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Інструменти капіталу (довгострокові фінансові інвестиції)	3573	3465	3573	3465
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість (без авансів виданих)	3169	3632	3169	3632
Поточні фінансові інвестиції	0	0	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти	1089	879	1089	879

Торгівельна дебіторська заборгованість є поточною, сумнівна дебіторська заборгованість присутня у вигляді грошових коштів Компанії, що знаходяться на поточному рахунку у АТ «Мегабанк», який НБУ визнано неплатоспроможним та розпочата процедура ліквідації. Сформовано РОКЗ (резерв очікуваних кредитних збитків) та перекласифікація заборгованості АТ «Мегабанк» перед Компанією у дебіторську заборгованість у 2022 році.

Сумнівна дебіторська заборгованість присутня у вигляді грошових коштів за договором купівлі-продажу цінних паперів з ТОВ «ФЛЕШ-21», який закінчився 31.12.2024 року.

Протягом 2024 року перекласифікації дебіторської заборгованості не відбувалось.

Керівництво Компанії вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка 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. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року:

6.1.1 Нематеріальні активи

На балансі Компанії враховуються необоротні активи, які згідно МСФЗ 38 «Нематеріальні активи» класифікуються як нематеріальний актив, а саме :Ліцензія на право користування ПЗ «YOU CONTROL» «Повний доступ» згідно Ліцензійного договору №Л/907/33592401 від 27.12.2023 р. строком на 1 рік балансовою (первісною вартістю) 47 тис. грн. та Ліцензія на право користування ПЗ «ЕКСПЕРТУС ГОЛОВБУХ» згідно Ліцензійного договору з ТОВ «ЕКСПЕРТНІ ПЛАТФОРМИ» строком на 1 рік балансовою (первісною) вартістю 9 тис.грн.Протягом строку використання ліценій нараховувалась амортизація нематеріальних активів з використанням лінійного методу пропорційно строку використання

нематеріального активу та на кінець року складала: за Ліцензією ПЗ «YOU CONTROL» 47 тис.грн., тобто повністю амортизована, за ліцензією ПЗ «ЕКСПЕРТУС ГОЛОВБУХ» 5 тис. грн. Станом на 31.12.2024 р. залишкова вартість Ліцензії ПЗ «ЕКСПЕРТУС ГОЛОВБУХ» становить 4 тис. грн.

6.1.2. Фінансові активи

Компанія згідно п. 4.1. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому за справедливою вартістю.

На балансі Компанії враховуються фінансові активи :

- інструменти капіталу (фінансові інвестиції-ОВДП та прості іменні акції);
- торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість;
- поточні фінансові інвестиції;
- грошові кошти:

	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Довгострокові фінансові інвестиції (ОВДП, прості іменні акції)	3465	3573
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість (без авансів виданих)	3632	3169
Поточні фінансові інвестиції	0	0
Грошові кошти: в національній валюті	879	1089
в іноземній валюті		
Всього:	7976	7831

Розкриття інформації щодо ОВДП станом на 31.12.24р:

Вид ЦП	Номер випуску	Найменування емітента	Кількість ЦП, шт	Балансова вартість, тис.грн	Кінцева дата погашення
ОВДП	UA4000204150	Міністерство фінансів України	3330	3516	26.02.2025
РАЗОМ				3516	

В звітному році по операціям з ОВДП мали місце операції з проведення їх переоцінки:

серія ОВДП	залишок на 01.01.2024р., тис.грн	Придбано на суму, тис.грн	Отримання купону, тис.грн	Загальний результат переоцінки	погашено (продано) на суму, тис.грн	залишок на 31.12.2024р., тис.грн
UA4000204150	3465	-	527	+51	-	3516
РАЗОМ	3465	-	527	+51	-	3 516

Поточна дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2024 року Товариство має поточну дебіторську заборгованість в сумі 3179 тис. грн., що виникла в результаті виконання договорів на управління активами корпоративних інвестиційних фондів, брокерського обслуговування, іншої, строк погашення по яким не настав станом на 31.12.2024 р. та дебіторської заборгованості, строк погашення якої 31.12.2024 р.

тис.грн.

	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	3964	4062
Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	331	(883)
Всього:	3633	3179

Стислий опис дебіторської заборгованості за елементами міститься у таблиці:

тис. грн.

Дебітор	Код ЄДРПОУ	Предмет договору	Балансова вартість заборгованості
ТОВ «СПАЙК ІНВЕСТ»	35542661	Брокерське обслуговування за операціями купівлі-продажу фінансових інструментів	1 705
ТОВ «ФЛЕШ 21»(з урахуванням РОКЗ)	44132473	Купівля-продаж фінансових інструментів	552
АТ «ЗНВКІФ «ДЖИ ТІ ІНВЕСТМЕНТ»	45411580	Винагорода за управління активами	165
АТ «ЗНВКІФ «ДС ФЕМЕЛІ ГРУП»	44604010	Винагорода за управління активами	305
АТ «ЗНВКІФ «ФЕНОМЕН»	44485824	Винагорода за управління активами	120
АТ «ЗНВКІФ «ФІНІКИ»	44506482	Винагорода за управління активами	56
АТ «ЗНВКІФ «КАПІТАЛКО»	44887478	Винагорода за управління активами	75
АТ «ЗНВКІФ «СОЛЛІ-ПЛЮС КЕПІТАЛ»	45396149	Винагорода за управління активами	35
АТ «МЕГАБАНК» (з урахуванням РОКЗ)	09804119	Грошові кошти	83
Інша			83
Всього:			3179

Товариством проведений аналіз та оцінка кредитного ризику по поточній дебіторській заборгованості по елементам з використанням індивідуального підходу.

Стислий опис фінансових інвестицій за елементами :

Вид ЦП	Номер і дата рішення про припинення обігу	Код ЄДРПОУ	Кількість ЦП, шт	Вартість на 01.01.2024, тис. грн.	Сума уцінки/переоцінки, тис. грн.	Вартість на 31.12.2024 р., тис. грн.
Акції ВАТ ЗНВКІФ «Біотекінвест»	Рішення НКЦПФР №1977 від 24.09.2013 р.	35570128	1 761 149	0	0	0
Акції ПАТ «МЗВМ» («Маріупольський завод важкого машинобудування»)	Рішення НКЦПФР №97-ДР-3 від 15.05.2019 р	20355550	1300	0	0	0
Акції ПАТ «Луганськтепловоз»	Було уцінено як активи на тимчасово окупованій території	05763797	1036	0	0	0
Акції ПАТ «Промінвестбанк»	Припинення діяльності установи	00039002	293	0	0	0
Інвестиційні сертифікати ТОВ «КУА АПФ «Приоритет Капітал (ПВІФ «Прибутковий» НВЗТ	Рішення ДКЦПФР №1223 від 03.08.2010 р.	32678105-233112	25 285	0	0	0
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)		00013480 UA400020 4150	3330	3465	+375 -324	3516
Акції прості іменні ПРАТ «ЗЕВМ»	00127083	UA400011 9788	227060	0	0	57
Всього					52	3573

Облік ОВДП Компанія здійснює за обраною бізнес-моделлю «спекулятивна», тобто з можливістю реалізації ОВДП в будь-який момент, без очікування дати погашення. На дату складання фінансової звітності, ОВДП оцінюються за справедливою вартістю з використанням методики НБУ за методом Свенссона, та даними НБУ на відповідну дату, що є відкритою інформацією bank.gov.ua/ua/markets/oldp/fair-value. В результаті визначення справедливої вартості ОВДП станом на 31.12.2024 р. було переоцінено на 51 тис. грн. (нетто-дохід).

Результат переоцінки фінансових інвестицій відображено через прибутки/збитки.

Грошові кошти

Грошові кошти	31.12.2024	31.12.2023
Грошові кошти в національній валюті	1089	879
Грошові кошти в іноземній валюті	-	-
Всього:	1089	879

Грошові кошти знаходяться на поточному рахунку та депозитному рахунку («Корпоративний овернайт») у АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280)

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді коштів, розміщених на поточних та депозитних рахунках в банках, Товариство враховує, в першу чергу, дані Національного банку України, ТОВ «Рейтингове агенство «ІВІ-Рейтинг» та РА «Експерт-Рейтинг» (включені НКЦПФР до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств) та рейтингове агенство FITCH RETING.

20 грудня 2024 року Рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» (код ЄДРПОУ 23697280) за національною шкалою на рівні uaAA+. Позичальник з рейтингом uaAA+ характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками. Приймаючи рішення про оновлення кредитного рейтингу за національною шкалою, Агентство керувалося висновками, зробленими в результаті аналізу фінансової звітності Банку за дев'ять місяців 2024 року, а також статистичної звітності Банку за 2023 рік та за січень-жовтень 2024 року.

29.10.2024 року рейтингове агентство Fitch Ratings покращило національний довгостроковий рейтинг UGB (оновленого Укргазбанку). Тож наразі рейтинг банку підвищено з "AA(ukr)" до "AA+(ukr)", прогноз стабільний.

Еквіваленти грошових коштів на балансі не враховуються.

6.1.2. Власний капітал

Зареєстрований статутний капітал Компанії сформований у відповідності до законодавства України та сплачений повністю грошовими коштами.

На 31.12.2024 р. статутний капітал ПрАТ «КУА АПФ «КУБ» становить 10 029 тис. грн. (Десять мільйонів двадцять дев'ять тисяч грн.). Протягом 12 місяців 2024 року змін в статутному капіталі Товариства не відбувалося.

Капітал Компанії складається з власного капіталу, який належить засновнику, що включає в себе статутний капітал, резервний капітал та нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

У 2024 році нараховано резервний капітал у розмірі 20 тис. грн. за рахунок нерозподіленого прибутку 2023 року.

Структура власного капіталу :

Найменування статті	Станом на 31.12.2023 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2024 р., тис. грн.
Зареєстрований статутний капітал	10 029	10 029
Резервний капітал		20
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(2517)	(2323)
Всього власний капітал	7512	7 726

Компанія здійснює контроль за капіталом шляхом проведення аналізу суми власного капіталу та можливості її коригування з метою збереження спроможності продовжувати свою діяльність, забезпечення дохідності та раціонального використання фінансових ресурсів.

Розрахунок вартості чистих активів Товариства

Період	Активи, тис. грн.	Зобов'язання, тис. грн.	Вартість чистих активів (гр.2-гр.3), тис. грн.
12 місяців 2023 року	8 027	515	7 512
12 місяців 2024 року	7 845	119	7 726

6.1.3. Короткострокові забезпечення

Короткострокові забезпечення на виплату відпусток та станом на 31.12.2024 року становлять 3 тис. грн.

Протягом 12 місяців 2024 року не було змін у підході Товариства до управління капіталом, керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі.

6.1.4. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

На 31.12.2024 р. довгострокових зобов'язань і забезпечень Товариство не має.

6.1.5. Поточна кредиторська заборгованість.

	тис.грн	
Кредиторська заборгованість з розрахунків з постачальниками та підрядчиками	31.12.2023	31.12.2024
Розрахунки з постачальниками та підрядчиками	393	70
Всього	393	70

Інша кредиторська заборгованість	31.12.2023	31.12.2024
Розрахунки з бюджетом (податок на прибуток)	89	46
Розрахунки з оплати праці	6	-
Розрахунки зі страхування	-	-
Інші поточні зобов'язання	-	-
Розрахунки з учасниками	-	-
Всього	95	46

Поточна кредиторська заборгованість Компанії станом на 31.12.2024 р. т складається з заборгованості за послуги, отримані для здійснення господарської діяльності товариства (оренда приміщення та комунальні послуги), інша кредиторська заборгованість складається заборгованості з оплати поточного податку на прибуток за 2024 р.

Стислий опис поточної кредиторської заборгованості по господарським операціям за елементами міститься у таблиці :

тис.грн.			
Кредитор	ЄДРПОУ	Предмет договору	Сума заборгованості
ТОВ «Н «30»	41559699	Послуги з оренди нежитлового приміщення	70
Всього:			70

Сума кредиторської заборгованості є короткостроковою , тому вплив змін на справедливую вартість є несуттєвий. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по вартості виникнення заборгованості.

6.2. Звіт про сукупний дохід за рік що закінчився 31 грудня 2024 .

Розшифрування доходів та витрат за звітний 2024 рік

Доходи Компанії за період з 01 січня по 31 грудня 2024 року (тис.грн.) включають в себе:

	2024 рік	2023 рік
Винагорода за управління активами інституціональних інвесторів	2071	1247
Інші операційні доходи, в т.ч.	1165	1067
Відсотки за депозитом	114	118
Відсотки за ОВДП	527	527
Дохід від дооцінки ОВДП	375	422
Дохід від списання кредиторської заборгованості	149	
Всього:	3236	2314

Витрати Компанії: (тис.грн.):

	2024 рік	2023 рік
Адміністративні витрати	1986	1575
Інші операційні витрати:	437	238
Всього:	2423	1813

	2024 р.	2023 р.
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності), визначений згідно МСФЗ 9	552	331

До складу адміністративних та інших операційних витрат (тис.грн.) увійшли:

	2024 р.	2023 р.
Зарплата адмінперсонала	410	174
Єдиний соціальний внесок	90	38
Депозитарні послуги НДУ	2	2
Аудиторські послуги	25	45
Оренда приміщення	563	495
Юридичні послуги	265	86
Інформаційні послуги	22	13
Інформатизаційні послуги	449	162
Розрахунково-касове обслуговування	6	6
Навчання та сертифікація фахівців		4
Послуги з поточного ремонту приміщення		450
Членські внески УАІБ	42	40
Оренда офісної оргтехніки	58	60
Амортизація НМА (Ліцензія YCONTROL Експертус-Головбух)	52	-
інші	2	
ВСЬОГО:	1986	1575

Інші операційні витрати:

	2024 р.	2023 р.
Резерв відпусток		27
Уцінка ОВДП	324	211
Донат ЗСУ	105	
Штраф	8	
ВСЬОГО:	437	238

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	тис.грн.	
	2024 р.	2023 р.
Прибуток до оподаткування	261	501
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	0	0
Всього прибуток до оподаткування	261	501

Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	47	90
Податковий вплив постійних різниць	0	0
Витрати з податку на прибуток	47	90
Поточні витрати з податку на прибуток	47	90
Витрати з податку на прибуток, в т.ч.	47	90
-витрати з податку на прибуток від діяльності, що триває	47	90
- (відшкодування) податку на прибуток від припиненої діяльності	0	0

	2024 р.	2023 р.
Чистий фінансовий результат (тис.грн.):	214	411
Сукупний дохід (тис.грн.):	214	411

6.3. Звіт про рух грошових коштів за рік 2024 .

Компанія складає звіт про рух грошових коштів згідно з вимогами Стандарту МСБО 7 та згідно п.111. МСБО 1.

Інформація про рух грошових коштів надає користувачам фінансової звітності основу для оцінки спроможності суб'єкта господарювання генерувати грошові кошти та еквіваленти грошових коштів і для оцінки потреб суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Представлення грошових потоків від діяльності у Звіті про рух грошових коштів згідно :Комплект звітності стор.5 «Звіт про рух грошових коштів».

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	За 2024 рік (тис. грн)	За 2023 рік (тис. грн)
Надходження від продажу товарів та надання послуг <i>-Винагорода компанії з управління активами</i>	1735	1120
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності:		
<i>-повернення коштів, помилково перераховані грошові кошти</i>	5010	
<i>- надходження коштів для виплати лікарняних, декретних</i>		
Виплати постачальникам за товари та послуги:	(1471)	(1702)
- Товари та послуги		
Виплати працівникам та виплати від їх імені		
- витрачання на оплату праці	(350)	(134)
- відрахування на соціальні заходи	(94)	(39)
Проценти отримані:		
<i>-відсотки за користування залишками грошових коштів на рахунку та за депозитом, купонний дохід від ОВДП</i>	640	1126
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю:		
<i>-зобов'язання з інших податків і зборів</i>	(85)	(34)
<i>- витрачання на сплату авансів</i>		
<i>- інші витрачання</i>	(5028)	
Інші надходження (вибуття) грошових коштів (операційна діяльність):		
<i>- придбання фінансових інвестицій</i>	(57)	
<i>- реєстраційні збори</i>		
Податки на прибуток сплачені (повернені)	(90)	(16)

Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	210	321
---	-----	-----

На балансі враховуються грошові кошти:

	На 31.12.2024 р.	На 31.12.2023 р.
Грошові кошти в національній валюті (тис. грн)	1089	879

Грошові кошти за 12 місяців 2024 року складаються з коштів від операційної діяльності. Чистий рух грошових коштів у результаті операційної діяльності за рік 2024 року склав 210 тис.грн. Чистий рух коштів за рік 2023 складає 381 тис. грн.

6.4. Звіт про зміни у власному капіталі

Компанія складає звіт про власний капітал за звітний період згідно з вимогами п.134 Стандарту МСБО1.

Найменування статті	тис.грн	
	Станом на 31.12.2023 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2024 р., тис. грн.
Зареєстрований статутний капітал	10 029	10 029
Резервний капітал		20
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(2517)	(2323)
Всього власний капітал	7512	7 726

7. Операції з пов'язаними сторонами

Керуючись п.6 МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», який свідчить що відносини між зв'язаними сторонами можуть впливати на прибуток або збиток та на фінансовий стан суб'єкта господарювання.

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

- юридичні особи, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають підконтролем;
- юридичні або фізичні особи, що контролюють Компанію або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Компанії;
- члени провідного управлінського персоналу Компанії;
- прямі родичі осіб, зазначених вище.

ПЕРЕЛІК ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ:

Станом на 31.12.2024 року:

Фізичні особи - учасники, які володіють часткою, що становить не менше 20% статутного капіталу Компанії:

Громадянин України Вовк Євгеній Олександрович - одноосібний засновник/учасник зареєстрований за адресою: Україна, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 121, кв. 76, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2877414675, володіє 10029000 шт. акцій на суму 10029000,00 грн., що складає 100% статутного капіталу Компанії.

Компанія проводила виплати заробітної плати Голові правління. За 12 місяців 2024 року загальна сума цих виплат була включена до адміністративних витрат і склала 160 тис. грн., ЄСВ на зарплату, виплачену Голові правління, складає 35 тис.грн. Інших операцій з пов'язаними сторонами протягом 12 місяців 2024 року в Товариства не виникало.

Станом на 31.12 2023 року:

Фізичні особи - учасники, які володіють часткою, що становить не менше 20% статутного капіталу Компанії:

Громадянин України Вовк Євгеній Олександрович - одноосібний засновник/учасник зареєстрований за адресою: Україна, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 121, кв. 76, реєстраційний номер

облікової картки платника податків 2877414675, володіє 10029000 шт. акцій на суму 10029000,00 грн., що складає 100% статутного капіталу Компанії.

Компанія проводила виплати заробітної плати Голові правління. За 12 місяців 2023 року загальна сума цих виплат була включена до адміністративних витрат і склала 90 тис. грн., ЄСВ на зарплату виплачену Голові правління, складає 20 тис.грн. Інших операцій з пов'язаними сторонами протягом 12 місяців 2023 року в Товариства не виникало.

8. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

Керуючись п.3. МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» Компанія вважає, що в Україні в період 12 місяців 2024 року не було гіперінфляції. Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке:

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень.

Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження, таким чином прийняв рішення, що перераховувати фінансову звітність не потрібно.

9. Управління капіталом

Компанія 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 Компанії. 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 методик 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. На основі отриманих висновків Компанія здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Компанія може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад Власного капіталу на дату фінансової звітності (7726 тис. грн.):

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 10029 тис. грн.
- Резервний капітал 20 тис.грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (2323) тис. грн.

Для контролю за фінансовою стабільністю та надійністю професійних учасників на період дії воєнного стану, НКЦПФР з 01 січня 2023 року введено новий норматив ліквідності активів, який застосовується з 16 лютого 2023 року. Він розраховується за встановленою формулою, яка включає грошові кошти, облігації внутрішньої та зовнішньої державної позики, фінансові інструменти та зобов'язання професійного учасника у відношенні до

мінімального розміру початкового капіталу, встановленого законодавством для відповідного виду професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках (рішення НКЦПФР № 1221 від 29.09.2022.)
Станом на 31.12 2024 року нормативне значення нормативу ліквідності Компанії складає 1,1219 (встановлений НКЦПФР норматив ліквідності складає 0,5), що перевищує розмір встановленого нормативу ліквідності.

Протягом звітного періоду Компанія дотримувалася встановлених законодавством показників.

10. Ризики

Основними категоріями ризику, що пов'язані з професійною діяльністю, є наступні:

А) операційний ризик - ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем установи, її персоналу або результатом зовнішнього впливу.

Операційний ризик включає:

- ризик персоналу, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників установи (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;
- інформаційно-технологічний ризик, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;
- правовий ризик, пов'язаний з недотриманням установою вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю установи або з правовими помилками, яких припускається установа при провадженні діяльності;

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

Ринковий ризик включає:

- процентний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на боргові цінні папери та похідні фінансові інструменти процентної ставки;
- пайовий ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на пайові цінні папери та похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є такі цінні папери;
- валютний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання курсів іноземних валют та золота;
- товарний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари;

В) Ризик ліквідності - ризик виникнення збитків в установи у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання нею в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Компанії контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Компанія має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Компанія має активи, які наражаються на відсоткові ризики, станом на 31.12.2024 р.

Заходи для запобігання та мінімізації ризиків Компанії:

1. До заходів з мінімізації впливу загального фінансового ризику (ризiku банкрутства) установи

відноситься контроль за фінансовим станом підприємства, якістю його активів, структурою капіталу й відповідне коригування у разі появи ознак їх погіршення.

2. До заходів з мінімізації впливу ризику персоналу як складової операційного ризику відноситься:

- виважена політика підбору кваліфікованих кадрів, зокрема встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до його кваліфікації та дисциплінованості;
- проведення навчання та підвищення кваліфікації персоналу;
- обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом;
- перевірку правомірності та безпомилковості проведених операцій;
- чітке розмежування повноважень та обов'язків окремих структурних підрозділів, а також окремих працівників у складі підрозділу, регламентування їх повноважень та обов'язків відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників;
- контроль за дотриманням визначених відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників повноважень та обов'язків, зокрема шляхом створення системи внутрішнього аудиту (контролю);
- наявність внутрішніх інструкцій установи, що регламентують порядок взаємодії окремих структурних підрозділів установи між собою у процесі здійснення діяльності, у тому числі при суміщенні установою декількох видів професійної діяльності на фондовому ринку, що вимагає їх провадження окремими структурними підрозділами установи;
- встановлення ефективних процедур вирішення корпоративних та особистих конфліктів, зокрема шляхом використання елементів корпоративного управління.

3. До заходів з мінімізації впливу інформаційно-технологічного ризику як складової операційного ризику відноситься:

- використання надійних технічних, програмних, інформаційних, технологічних систем і засобів комунікації та зв'язку, які відповідають кількості, складності та обсягу операцій установи;
- забезпечення безперебійного функціонування програмно-технічних засобів та обладнання, за допомогою яких здійснюється операційна діяльність установи, у тому числі безперебійного електроживлення;
- застосування засобів захисту інформації на всіх етапах її обробки та зберігання;
- дублювання та архівування інформації;
- організацію контролю доступу до інформації та приміщень установи сторонніх осіб.

4. До заходів з мінімізації впливу правового ризику як складової операційного ризику відноситься:

- чітке розмежування повноважень та відповідальності між органами управління, посадовими особами, окремими структурними підрозділами та працівниками установи, регламентування їх повноважень та обов'язків відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників;
- своєчасне інформування структурних підрозділів та працівників установи про зміни у законодавстві, а також у внутрішніх документах установи;
- розробку типових форм договорів та інших документів;
- попередження порушень вимог нормативно-правових актів установою, зокрема шляхом створення системи внутрішнього аудиту (контролю).

5. До заходів з мінімізації впливу ризику втрати ділової репутації (репутаційного ризику) відноситься:

- регламентування внутрішніх процедур установи;
- впровадження стандартизованих процедур розгляду скарг та претензій щодо діяльності установи з боку клієнтів та контрагентів;
- регламентування правил поведінки з клієнтами;
- попередження порушень установою вимог законодавства;
- активні контакти із засобами масової інформації, особливо у разі суттєвих подій, що впливають на репутацію установи.

6. До заходів з мінімізації впливу стратегічного ризику відноситься:

- вибір установою виваженої бізнес-стратегії;
- контроль за послідовним впровадженням стратегічних цілей, завдань та управлінських рішень на всіх організаційних рівнях установи;
- підвищення рівня кваліфікації керівників усіх рівнів установи;
- забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її стратегічним цілям та завданням.

7. До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику відноситься:

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

Рух по резерву під очікувані кредитні збитки

		тис. грн.	
Зміст		2024	2023
РОКЗ на початок року:		331	331
Дохід від відновлення вартості фінансових активів		-	-
Витрати на формування резерву під очікувані збитки за дебіторською заборгованістю		552	
Разом обороти по РОКЗ:		552	331
РОКЗ на кінець року:		883	331

Інформація щодо розміру очікуваних кредитних збитків

		тис. грн.		
Резерв під збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12.2024	31.12.2023	Причини змін	
12-місячним очікуваним кредитним збиткам,			Застосування вимог нової редакції МСФЗ 9	
<i>за депозитами</i>				
<i>за дебіторською заборгованістю (позики)</i>				
<i>за дебіторською заборгованістю з нарах. доходів</i>	0	0		
<i>за іншою дебіторською заборгованістю</i>				
<i>за борговими цінними паперами</i>				
очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:				
(i) фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами	0	0	Застосування вимог нової редакції МСФЗ 9	
<i>за депозитами</i>	0	0		
<i>за дебіторською заборгованістю (позики)</i>	0	0		
<i>за дебіторською заборгованістю з нарах. доходів</i>	0	0		
<i>за іншою дебіторською заборгованістю</i>	0	0		
<i>за борговими цінними паперами</i>				
(ii) фінансовими активами, що є кредитно-знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами):	0	0	Застосування вимог нової редакції МСФЗ 9	
<i>за депозитами</i>	0	0		
<i>за дебіторською заборгованістю</i>	552	331		
<i>за дебіторською заборгованістю з нарах. доходів</i>				

за іншою дебіторською заборгованістю за борговими цінними паперами	0	0	
	0	0	
	0	0	
фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами	0	0	
Разом:	552	331	

8. До заходів з мінімізації впливу ринкового ризику відноситься:

- диверсифікацію портфелю фінансових інструментів, чутливих до зміни відсоткових ставок, за видами цінних паперів, строками погашення, емітентами, галузями;
- хеджування активів, чутливих до зміни відсоткових ставок.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2024 тис. грн	31 грудня 2023 тис. грн
Грошові кошти на рахунках у банках	1089	879
Векселі	-	-
Всього	1089	879
Частка в активах фонду, %	13,88	10,95

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок використовувалася історична волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами фізичних осіб зі строком 3 місяці за останні 3 роки за оприлюдненою інформацією НБУ (індекс UIRD) з довірчим інтервалом 95%.

Обґрунтовано можливе коливання ринкових ставок становить $\pm 11,97$ процента річних (у попередньому році $\pm 9,53$ процента річних). Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Потенційний вплив на чисті активи інвестиційного фонду в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2024 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+11,97%	-11,97%
Грошові кошти на рахунках у банках	1089	130	-130
Векселі			
Разом	1089	130	-130
На 31.12.20203 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+9,53%	-9,53%
Грошові кошти на рахунках у банках	879	84	-84

Векселі			
Разом	879	84	-84

2. До заходів з мінімізації впливу ризику ліквідності відноситься:

- збалансованість активів установи за строками реалізації з її зобов'язаннями строками погашення;
- утримання певного обсягу активів установи в ліквідній формі;
- встановлення внутрішнього обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності установи;
- збалансування вхідних та вихідних грошових потоків.

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

(тис. грн.)

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торгівельна та інша дебіторська заборгованість	552	-	1798	829	-	-	3179
Грошові кошти на рахунках у банках	1089	-	-	-	-	-	1089
Всього активи	1641	-	1798	829	-	-	4268
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	-	116	-	-	-	-	116
Всього зобов'язання						-	116
GAP	1641	-116	1798	829		-	4152

(тис. грн.)

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торгівельна та інша дебіторська заборгованість		240	290	1285	1818		3633
Грошові кошти на рахунках у банках	879	-	-	-	-	-	879
Всього активи	879	240	290	1285	1818	-	4512
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	6	293	40	-	149	-	488

Всього зобов'язання	6	293	40	0	149	-	488
GAP	873	-53	250	1285	1669	-	4024

11. Розкриття іншої інформації

Судові позови

Проти Компанії в звітному періоді не було подано судових позовів. Керівництво вважає, що не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Внутрішній аудит

ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створено: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль). Служба внутрішнього аудиту (контролю) Компанії представлена окремою посадовою особою, що проводить внутрішній аудит (контроль) Компанії, підпорядковується та звітує Загальним зборам акціонерів Компанії. Служба внутрішнього аудиту (контролю) Товариства організаційно не залежить від інших підрозділів Компанії.

ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» розроблено та впроваджено в дію Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), яке затверджене Протоколом Наглядової ради ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» №12/12-2022 від 12.12.2022 р., Положення про організацію системи управління ризиками, затверджене Рішенням Наглядової ради ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» (Протокол №1/16 від 11.01.2016р.)

До обов'язків внутрішнього аудитора належить оцінка та вдосконалення системи внутрішнього контролю Товариства, надання вищому органу управління та керівництву необхідної підтримки (сприяння), незалежних і об'єктивних рекомендацій, консультацій та висновків, спрямованих на удосконалювання діяльності Компанії.

Вплив воєнного стану на діяльність Компанії

На дату складання фінансової звітності за рік 2024 предидент України підписав Закон України №4220-IX від 15.01.2025, яким подовжено воєнний стан з 08.02.2025 р. по 09.05.2025 р., продовжено і далі до 09.11.2025 р.

12. Події після Балансу

Фінансова звітність складена станом на 31.12.2024 року та затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Головою правління Компанії 05 серпня 2025 року.

Ця фінансова звітність не містить будь-яких коригувань у зв'язку з подіями які трапилися після дати підписання звітності. Не було виявлено інші події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності станом на 31.12.2024 року, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

Подія	Наявність
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Компанії внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Компанії	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань,	ні

Подія	Наявність
наприклад, унаслідок надання значних гарантій	
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Оголошення банкрутом дебітора Компанії, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

Голова Правління ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»

Вовк Є.О.

Головний бухгалтер ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»

Кочетова Т.Р.



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КАТОТГГ
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ		
2025	01	01
33592401		
UA6312027001094882		
230		
66.30		

Підприємство ПрАТ «КУА АПФ «КУБ»
Територія Шевченківський район м. Харків
Організаційно-правова форма господарювання Приватне акціонерне товариство

Вид економічної діяльності Управління фондами
Середня кількість працівників¹ 3
Адреса, телефон 61166, м.Харків,проспект Науки, будинок 30 0442777772

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 положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

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

Форма № 1

Код за ДКУД

180100

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи			
первісна вартість	1000	47	4
накопичена амортизація	1001	47	9
Незавершені капітальні інвестиції	1002		5
Основні засоби	1005		
первісна вартість	1010		
Знос	1011		
Інвестиційна нерухомість	1012		
Довгострокові біологічні активи	1015		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1020		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції			
Довгострокова дебіторська заборгованість	1035	3465	3573
Відстрочені податкові активи	1040		
інші необоротні активи	1045		
Усього за розділом I	1090		
II. Оборотні активи	1095	3512	3577
Запаси			
Поточні біологічні активи	1100		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1110		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1125	3602	3096
виробничими авансами			
бюджетом	1130	1	10
з податку на прибуток	1135	3	3
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками	1136	1	
поточна дебіторська заборгованість			
поточні фінансові інвестиції	1155	30	70
роші та їх еквіваленти	1160		
витрати майбутніх періодів	1165	879	1089
інші оборотні активи	1170		
Усього за розділом II	1190		
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1195	4515	4268
Баланс	1200		
	1300	8027	7845

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10029	10029
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415		20
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(2517)	(2323)
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Усього за розділом I	1495	7512	7726
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	393	70
розрахунками з бюджетом	1620	89	46
у тому числі з податку на прибуток	1621	89	46
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630	6	
Поточні забезпечення	1660	27	3
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695	515	119
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Баланс	1900	8027	7845

Голова правління ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»

Вовк Є.О.

Головний бухгалтер ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»

Кочетова Т.Р.



Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік 2024

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)	2010	2071	1247
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Валовий:прибуток	2090	2071	1247
Збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи в т.ч. куп.дохід за ОВДП	2120	1165	1067
Адміністративні витрати	2130	(1986)	(1575)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати РОКЗ	2180	(989)	(238)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Прибуток	2190	261	501
Збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	261	501
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(47)	(90)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:прибуток	2350	214	411
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	214	411

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	410	174
Відрахування на соціальні заходи	2510	90	38
Амортизація	2515	53	
Інші операційні витрати	2520	2422	1601
Всього	2550	2975	1813

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		
Коригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Коригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Віденди на одну просту акцію	2650		

Голова правління ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»

Вовк С.О.

Головний бухгалтер ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»

Кочетова Т.Р.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2025 01 01

33592401

За ЄДРПОУ

ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»

Підприємство

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за рік 2024

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1735	1120
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Інші надходження	3095	5650	1126
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1471)	(1702)
Праці	3105	(350)	(134)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(94)	(39)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(175)	(50)
Інші витрачання	3190	(5028)	()
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	267	321
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		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(57)	()
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(57)	()
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Зakup власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350	()	()
Сплату дивідендів	3355	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	()	()
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	210	321
Залишок коштів на початок року	3405	879	558
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	1089	879

Голова правління ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»

Бовк Є..

Головний бухгалтер ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»

Кочетова Т.Р.

ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2025 | 01 | 01

Підприємство

за ЄДРПОУ

33592401

(найменування)

Звіт про власний капітал
за рік 2024

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додат- ковий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокритий збиток)	Неоплаче- ний капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10029				(2517)			7512
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	10029				(2517)			7512
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					214			214
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
До оцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
До оцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210				20	(20)			
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								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295				20	194			214
Залишок на кінець року	4300	10029			20	(2323)			7726

Голова правління ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»

Вовк С.О.

Головний бухгалтер ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»

Кочетова Т.Р.

ПрАТ «КУА АПФ «КУБ»

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

(найменування)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
33592401		

Звіт про власний капітал
за рік 2023

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додат- ковий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокритий збиток)	Неоплаче- ний капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10029				(2928)			7101
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	10029				(2928)			7101
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					411			411
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
До оцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
До оцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
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								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295					411			411
Залишок на кінець року	4300	10029				(2517)			7512

Голова правління ПрАТ «КУА АПФ «КУБ»

Бовк С.О.

Головний бухгалтер ПрАТ «КУА АПФ «КУБ»

Кочетова Т.Р.

Пронумеровано, прошнуровано та
скріплено нечаткою

Гаркуш
Гаркушів

Генеральний директор

ПТ «Аудиторська фірма

«Синтез-Аудит-Фінанс»

Гончарова
Гончарова В.Г.

